

البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك اليمن الدولي

(شركة مساهمة يمنية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م



بنك اليمن الدولي  
INTERNATIONAL BANK OF YEMEN

## المحتويات

صفحة

١-١ ..... تقرير مدقق الحسابات المستقل (أ-د)

١ ..... بيان المركز المالي الموحد

٢ ..... بيان الدخل الشامل الموحد

٣ ..... بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

٥ ..... بيان التدفقات النقدية الموحد

٧ ..... إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

تدقيق. ضرائب. إستشارات  
جرائد ثورنتون يمن  
شارع الجزائر  
صنعاء - الجمهورية اليمنية  
ص.ب: ١٨٠٤٥  
هاتف: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٤/٥  
فاكس: ٩٦٧-١-٤٦٥٠٢٦  
www.gtyemen.com

إلى  
السادة المساهمين  
بنك اليمن الدولي  
(شركة مساهمة يمنية)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

### الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك اليمن الدولي (شركة مساهمة يمنية) وشركته التابعة (ويشار إليهما معاً بـ "المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وبيان الدخل الشامل الموحد، وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، وبيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة (١-٤٢)، وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، باستثناء التأثيرات المحتملة إن وجدت، كما هو موضح في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية الموحدة المرفقة تعرض بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد "المجموعة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي الموحد، وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ووفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية.

### أساس الرأي المتحفظ

تضمن بند المخصصات الأخرى، والذي ظهر في البيانات المالية الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بمبلغ وقدره ٧٥,٦٨١,٤٤٨ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٥٧,٨٢٤,٧٥٨ ألف ريال يمني)، مخصص تم تكوينه وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني لمواجهة الخسائر المتعلقة بإكتشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ وقدره ٦٢,٢٠٤,١٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني) إن الإعتراف بذلك المخصص والذي لم يظهر نتيجة لحدث سابق، وليس من المحتمل أن ينتج عنه عملية دفع، كما أنه لا يمكن قياسه بموثوقية، يمثل عدم إلتزام بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ونتيجة لذلك، فقد ظهرت الأرباح المتراكمة بأقل مما يجب بمقدار ٦٢,٢٠٤,١٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني) في المقابل ظهرت المخصصات الأخرى بأكثر مما يجب بمقدار ٦٢,٢٠٤,١٦٦ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني) كما أن أرباح السنة ظهرت بأقل مما يجب بمقدار المخصص المكون خلال السنة لمواجهة خسائر إكتشاف مراكز العملات بمبلغ وقدره ١٤,٨٥٧,٥٥٦ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٢٤,٨٩١,٣٢١ ألف ريال يمني).

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا. كما أننا مستقلون عن المجموعة وفق معايير السلوك الدولية لمجلس المحاسبين "قواعد السلوك للمحاسبين المهنيين" وقواعد السلوك المهني والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للمجموعة في الجمهورية اليمنية. هذا وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها تعد كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا المتحفظ.

## تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة المساهمين  
بنك اليمن الدولي  
(شركة مساهمة يمنية)

## فقرات تأكيدية

نود أن نلفت الإنتباه إلى التالي:

١. ما ورد في الإيضاح رقم (١٢) من البيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى الأحداث التي أدت إلى ظهور مؤشرات جوهرية قد لا تمكن شركة أو شن بريز للاستثمار والتنمية المحدودة ("الشركة التابعة") من الإستمرار كون الشركة التابعة لم تتمكن حتى تاريخ هذا التقرير من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك الأرض التي كان من المفترض أن يقام عليها النشاط والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن. إن هذه الأحداث وما لها من أثر على تقرير مدقق الحسابات الذي إمتنع فيه عن إبداء الرأي حول البيانات المالية للشركة التابعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، استندت إلى إدارة المجموعة إلى الإقرار بخسارة إنخفاض بما نسبته ١٠٠٪ من مبلغ حق الإنتفاع ("الأصول غير الملموسة").
٢. ما ورد في الإيضاح رقم (٣،٣٣) حول البيانات المالية الموحدة، والخاص بتعرض المجموعة لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة.
٣. ما ورد في الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة، والخاص بالأزمة السياسية والوضع الإقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية حيث يشير ذلك إلى وجود حالة من عدم اليقين من إمكانية تحسن الأوضاع السياسية والإقتصادية وهذا يشكل تحدياً أمام قدرة إدارة المجموعة على التنبؤ بأنماط التدفقات النقدية المستقبلية ونتائجها.
٤. ما ورد في الإيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية الموحدة والذي يشير إلى تأثير تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في العام ٢٠٢٠م، مسبباً اضطرابات للأنشطة الإقتصادية والأعمال حول العالم مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات المجموعة في حال توقف الأعمال في الجمهورية اليمنية وفي الدول التي تمارس المجموعة نشاطها. ترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للأثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة. إن الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد أصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الأنظمة واللوائح في حال حدوث أي تغيرات جوهرية في الظروف الحالية أو إقرار أي تعديلات في البيانات المالية للمجموعة للفترة اللاحقة. إن رأينا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الشأن.

إن رأينا غير معدل فيما يتعلق بالفقرات أعلاه.

## أمور أخرى

- تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأي متحفظ حول تلك البيانات في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م، فيما يتعلق بإحتساب مخصص التزامات محتملة لمواجهة الخسائر المتعلقة بإكتشاف مراكز العملات الأجنبية بمبلغ وقدره ٤٧,٣٤٦,٦١٠ ألف ريال يمني والذي يمثل خروج عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- نود الإشارة إلى تعميم البنك المركزي اليمني رقم (٥٢٥٧) الصادر بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩م بشأن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية والذي يقضي فيه بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بحيث يطبق المعيار ابتداءً من ١ يناير ٢٠٢١م.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي اليمني ووفقاً للقوانين واللوائح اليمنية السارية، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد بيانات مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ.

## تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة المساهمين  
بنك اليمن الدولي  
(شركة مساهمة يمنية)

وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية الموحدة تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية، والإفصاح، حيث أمكن، عن المسائل المتعلقة بإستمرارية المجموعة وإستخدام مبدأ الإستمرارية في المحاسبة مالم تنوي الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها، أو لم يكن لديها بديلاً واقعياً عن ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت بسبب الإحتيال أو التحريفات، وإصدار تقرير تدقيق والذي يتضمن رأينا حولها. ويعتبر التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، غير أن عملية التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية لا تضمن دائماً إكتشاف التحريفات الجوهرية، حتى إن وجدت. ويمكن أن تنشأ التحريفات من الإحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجمعة، قد تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية لمستخدمي البيانات المالية الموحدة المتخذة على أساس هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية التدقيق. وكما نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء كانت بسبب الإحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ويعتبر خطر عدم إكتشاف تحريفات جوهرية ناتجة عن الإحتيال أعلى من ذلك الناتج عن الخطأ، إذ أن الإحتيال قد يشمل التواطؤ والتزوير أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو التجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة في ظل الظروف القائمة وليس لغرض إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها إدارة المجموعة.
- التوصل إلى إستنتاج عن مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك شك جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول مقدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هناك شك جوهري، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن إستنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للبيانات المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات حولها، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات الصلة بطريقة تحقق العرض العادل.

ولقد قمنا بالتواصل مع مجلس الإدارة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت عملية التدقيق وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية والتي تم إكتشافها خلال تدقيقنا.

## تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

باستثناء ما تم ذكره في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فلقد حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق، وتمسك المجموعة سجلات حسابات منتظمة، كما أن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات. لم يرد إلى علمنا وجود أي مخالفات لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م وقانون الشركات التجارية اليمني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧م أو تعليمات البنك المركزي اليمني يمكن أن يكون لها أثر جوهري على أنشطة المجموعة أو مركزها المالي، باستثناء ما يلي:

## تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى: السادة المساهمين  
بنك اليمن الدولي  
(شركة مساهمة يمنية)

١. مخالفة إدارة البنك للمنشور رقم (٦) لعام ١٩٩٨م حيث لم يلتزم البنك بالسقوف المحددة من قبل البنك المركزي اليمني لمراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والمبين في الإيضاح رقم (٣,٣٣) من الإيضاحات المرفقة للبيانات المالية الموحدة.
٢. ما هو مبين في الإيضاح رقم (١٩) حول البيانات المالية الموحدة، والمتعلق بعدم استكمال البنك لإجراءات تعديل النظام الأساسي والسجل التجاري بالزيادة في رأس المال الذي تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

جرانت ثورنتون يمن

رمزي العريقي



صنعاء - الجمهورية اليمنية  
٢١ مارس ٢٠٢١م

## بيان المركز المالي الموحد

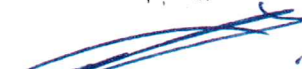
إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
<b>الأصول</b>		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٦	٥١,٩٧٨,٧٦٠
أرصدة لدى بنوك	٧	١١١,٦٢٦,٤٨٧
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٨	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥
قروض وسلفيات العملاء	٩	٣٢,٨٩١,٧٧١
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٠	١٢٠,٠٠٠
أرصدة مدينة وأصول أخرى	١١	٢,٧٨٢,٤٢٦
أصول غير ملموسة	١٢	-
ممتلكات ومعدات	١٣	١,٨٨٤,٦٨٦
حق إستخدام أصول مستأجرة	١٤	-
<b>إجمالي الأصول</b>	<b>٧٠٢,٤٩٥,٩٤٨</b>	<b>٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥</b>
<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>		
<b>الإلتزامات</b>		
أرصدة مستحقة للبنوك	١٥	٤٠,٠٧٦,٤٤٢
ودائع العملاء	١٦	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦
أرصدة دائنة والإلتزامات أخرى	١٧	١٢,٨٣٠,٥٤٣
مخصصات أخرى	١٨	٥٧,٨٢٤,٧٥٨
<b>إجمالي الإلتزامات</b>	<b>٦٥٠,٠٠٨,٦٩٨</b>	<b>٥٩٩,٧٧٣,٠٠٩</b>
<b>حقوق الملكية</b>		
رأس المال المدفوع	١٩	١٦,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي قانوني	٢٠	١٢,٩٩٢,٨٢٢
إحتياطي تقييم عملة أجنبية		(٩,١٧٩)
أرباح مرحلة		١٥,٤٧٨,١٤٨
<b>إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك</b>	<b>٥٢,٥٧٩,٩٥١</b>	<b>٤٤,٩٦١,٧٩١</b>
الحصص غير المسيطرة		(٩٢,٣٦٥)
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>	<b>٥٢,٤٨٧,٥٨٦</b>	<b>٤٤,٨٦٩,٤٢٦</b>
<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>	<b>٧٠٢,٤٩٥,٩٤٨</b>	<b>٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥</b>
<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات</b>	<b>٢١</b>	<b>١٩,٦٢٣,٧٣٧</b>

رئيس مجلس الإدارة



/أ/ كمال حسين الجبري

المدير العام



/أ/ عمر راشد عبدالحق

النائب الأول للمدير العام



/أ/ عبدالقادر علي بازرة





## بيان الدخل الشامل الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
إيرادات الفوائد	٧,٣٩٦,٠٨٣	٧,٥٤٣,٠٥٦
إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٧٨,٤٠٦,٣٣٠	٦٩,٠٤٨,٨٢٨
إجمالي إيرادات الفوائد	٨٥,٨٠٢,٤١٣	٧٦,٥٩١,٨٨٤
مصرفات الفوائد	(٣٣,٧٧٦,٢٧٣)	(٣٤,٠٣٤,٠١٧)
صافي إيرادات الفوائد	٥٢,٠٢٦,١٤٠	٤٢,٥٥٧,٨٦٧
إيرادات رسوم وعمولات خدمات مصرفية	٢,١١١,٦٣٦	١,٤٩٩,٠٥٨
مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	(٣٥٠,٧٦١)	(٤١٥,٦٣٠)
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٥,٥٢٨,٣٥٨	١١,١٣٠,٢٨٣
إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٢,٠٠٠	٢٣,٠٤٠
إيرادات أخرى	١,٠١٥,٤٥٨	١,٦٦٤,٦٤٧
صافي إيرادات التشغيل	٦٠,٣٤٢,٨٣١	٥٦,٤٥٩,٢٦٥
يخصم: انخفاض القيمة على الأصول المالية (المخصصات)	(٢٦,٣٠١,٤٤٢)	(٣٣,٧٤٧,٠٦٥)
يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام أصول مستأجرة	(٣٣١,١٧٥)	(٣٢٣,٩٧٧)
يخصم: تكاليف الموظفين	(١,٩٩٣,٥٧٠)	(١,٨٨٢,٨٩٠)
يخصم: مصرفات أخرى	(٩,٥٠١,٦٦٨)	(٧,٣٣٩,٩٩٥)
أرباح السنة قبل الضرائب	٢٢,٢١٤,٩٧٦	١٣,١٦٥,٣٣٨
ضرائب الدخل عن السنة	(٦,٥١٣,٣١٧)	(٤,٢٦٥,٩٨٢)
صافي أرباح السنة بعد الضرائب	١٥,٧٠١,٦٥٩	٨,٨٩٩,٣٥٦
الدخل الشامل الآخر	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٥,٧٠١,٦٥٩	٨,٨٩٩,٣٥٦
ويعود إلى:		
مساهمي البنك	١٥,٧٠١,٩٩٥	٨,٨٩٩,٩١٤
الحصص غير المسيطرة	(٣٣٦)	(٥٥٨)
	١٥,٧٠١,٦٥٩	٨,٨٩٩,٣٥٦
عائد السهم من صافي أرباح السنة (ريال يمني)	٣٠	٥٣,٩٤

رئيس مجلس الإدارة

/أ/ كمال حسين الجبري

المدير العام

/أ/ عمر راشد عبدالحق

النائب الأول للمدير العام

/أ/ عبدالقادر علي بازرة



انظر الى الايضاحات (٢-١) المرفقة للبيانات المالية الموحدة



## بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

الإجمالي ألف ريال يمني	الحصص غير المسيطر ألف ريال يمني	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	احتياطي تقييم عمله أجنبية ألف ريال يمني	احتياطي قانوني ألف ريال يمني	رأس المال المنفوع ألف ريال يمني	
٤٤,٨٦٩,٤٢٦ (٨٤,٠٧٧)	(٩٢,٣٦٥)	٤٤,٩٦١,٧٩١ (٨٤,٠٧٧)	١٥,٤٧٨,١٤٨ (٨٤,٠٧٧)	(٩,١٧٩)	١٢,٩٩٢,٨٢٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م
١٥,٧٠١,٦٥٩	(٣٣٦)	١٥,٧٠١,٩٩٥	١٥,٧٠١,٩٩٥	—	—	—	تسويات على الأرباح المرحلة للسنة السابقة
—	—	—	—	—	—	—	صافي أرباح السنة
٦٠,٤٨٧,٠٠٨	(٩٢,٧٠١)	٦٠,٥٧٩,٧٠٩	٣١,٠٩٦,٠٦٦	(٩,١٧٩)	١٢,٩٩٢,٨٢٢	١٦,٥٠٠,٠٠٠	الدخل الشامل الآخر للسنة
							إجمالي الدخل الشامل للسنة
—	—	—	(٢,٣٥٥,٢٩٩)	—	٢,٣٥٥,٢٩٩	—	التغيرات في حقوق الملاك والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية
(٧,٩٩٩,٧٥٨)	—	(٧,٩٩٩,٧٥٨)	(٧,٩٩٩,٧٥٨)	—	—	—	المحول إلى الإحتياطيات
٥٢,٤٨٧,٢٥٠	(٩٢,٧٠١)	٥٢,٥٧٩,٩٥١	٢٠,٧٤١,٠٠٩	(٩,١٧٩)	١٥,٣٤٨,١٢١	١٦,٥٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

رئيس مجلس الإدارة



/أ/ كمال حسين الجبري



المدير العام



/أ/ عمر راشد عبدالحق

النائب الأول للمدير العام




/أ/ عبدالقادر علي بازرة

رأس المال المدفوع ألف ريال يمني	احتياطي قانوني ألف ريال يمني	احتياطي تقييم عمله أجنبية ألف ريال يمني	أرباح مرحلة ألف ريال يمني	إجمالي حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك ألف ريال يمني	الحصص غير المسيطرة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١١,٦٥٧,٦١٩	(٩,١٧٩)	١٦,٠٦٣,٤٣٧	٤٤,٢١١,٨٧٧	٤٤,١٢٠,٠٧٠
صافي أرباح السنة	—	—	—	٨,٨٩٩,٩١٤	(٥٥٨)	٨,٨٩٩,٣٥٦
الدخل الشامل الآخر للسنة	—	—	—	—	—	—
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١١,٦٥٧,٦١٩	(٩,١٧٩)	٢٤,٩٦٣,٣٥١	(٩٢,٣٦٥)	٥٣,٠١٩,٤٢٦
التغيرات في حقوق الملاك والمسجلة مباشرة بحقوق الملكية	١,٣٣٥,٢٠٣	—	—	(١,٣٣٥,٢٠٣)	—	—
المحول إلى الإحتياطيات	—	—	—	(٨,١٥٠,٠٠٠)	—	(٨,١٥٠,٠٠٠)
توزيعات أرباح	—	—	—	١٥,٤٧٨,١٤٨	(٩٢,٣٦٥)	٤٤,٨٦٩,٤٢٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٩٩٢,٨٢٢	(٩,١٧٩)	٤٤,٩٦١,٧٩١	(٩٢,٣٦٥)	٤٤,٨٦٩,٤٢٦


رئيس مجلس الإدارة

  
 أ/ كمال حسين الجبري

المدير العام

  
 أ/ عمر راشد عبدالحق

النائب الأول للمدير العام

  
 أ/ عبدالقادر علي بازرة

## بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات
١٣,١٦٥,٣٣٨	٢٢,٢١٤,٩٧٦	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		صافي ربح السنة قبل الضرائب
٢,٠٢٨,٢٢٢	٢,٨٢٧,٦٨٦	<b>تعديلات لتسوية الربح:</b>
٣٢٣,٩٧٧	٣٣١,١٧٥	الزكاة المعترف بها في بيان الدخل الشامل
٣٣,٧٤٧,٠٦٥	٢٦,٣٠١,٤٤٢	إهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام أصول مستأجرة
(١,١٣٢,٢٦١)	(٢٣٠,٧٥٨)	مخصصات تم تكوينها خلال السنة
(٤٩,٩١٧)	(١٤,٩٧٩)	مخصصات مستخدمة خلال السنة
(١,٦١٣,٨٠٩)	(٨٢٢,٧٠٩)	فروق إعادة تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية
—	(٢٠٣,٢٠١)	مخصصات إنخفاض انتفي الغرض منها
—	(٨٠,٤٠٠)	تسويات على مخصص القروض والسلفيات
—	٤٤,٨٣٧	تسويات على مجمع إهلاك الممتلكات والمعدات
	٣,١٧	الفائدة المدينة على التزامات عقود الإيجار
٤٦,٤٦٨,٦١٥	٥٠,٣٦٨,٠٦٩	الأرباح التشغيلية قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المتاحة من الأنشطة التشغيلية
		<b>التغيرات في</b>
(٣,٥٠٨,٦٥٣)	(٤٠٧,٣٩٢)	أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
(٦,٢٩٤,٨٧٨)	١٤,٦٧٢,٢٠٨	قروض وسلفيات عملاء
٣٨٢,٣٧٣	٧٠٩,٣٤٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى
(١٠,٩٤٧,٧٢١)	١٨,٣٤٢,٨٤٤	أرصدة مستحقة لبنوك
٤٣,٢٦٢,٥٤٤	٧,٠٥٤,٣٣٧	ودائع العملاء
٧١٨,٤١٤	٩٢٣,٥٩٥	أرصدة دائنة والالتزامات أخرى
(٣,٦٥٨,٩٤٠)	(٢,٦٢٣,١٢٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١,٣٩٣,٤٣٧)	(١,٣٦٢,٤٣٢)	الزكاة المدفوعة
٦٥,٠٢٨,٣١٧	٨٧,٦٧٧,٤٤٦	صافي التدفقات النقدية المتاحة من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٣٣١,٣٧٣)	(٥٥٢,٨٦١)	مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
(٤,٢٧٦,٠٧٩)	١,٠٤٤,١٥٤	التغير في ودائع محجوزة لدى بنوك كضمان
(٤,٦٠٧,٤٥٢)	٤٩١,٢٩٣	صافي التدفقات النقدية المتاحة من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

رئيس مجلس الإدارة



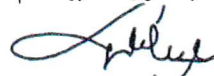
/أ/ كمال حسين الجبري

المدير العام



/أ/ عمر راشد عبدالحق

النائب الأول للمدير العام



/أ/ عبدالقادر علي بازرة



## تابع بيان التدفقات النقدية الموحد

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

إيضاحات	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	٢٠١٨ م ألف ريال يمني
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
توزيعات أرباح مدفوعة	(٧,٩٩٩,٧٥٨)	(٨,١٥٠,٠٠٠)
تسويات على الأرباح المرحلة	(٨٤,٠٧٧)	-
مدفوع لدائنو حق إستخدام أصول مستأجرة	(١٥٥,٨٢٥)	-
<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>	<b>(٨,٢٣٩,٦٦٠)</b>	<b>(٨,١٥٠,٠٠٠)</b>
<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة</b>	<b>٧٩,٩٢٩,٠٧٩</b>	<b>٥٢,٢٧٠,٨٦٥</b>
<b>النقدية وما في حكمها في بداية السنة</b>	<b>٥٦٣,٠٧٣,٤٥٣</b>	<b>٥١٠,٨٠٢,٥٨٨</b>
<b>النقدية وما في حكمها في نهاية السنة</b>	<b>٦٤٣,٠٠٢,٥٣٢</b>	<b>٥٦٣,٠٧٣,٤٥٣</b>
<b>وتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية السنة فيما يلي</b>		
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٤٨,٦١٠,٠٩٩	٥١,٩٧٨,٧٦٠
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣٢,٩٣٤,٤٩٧	١١١,٦٢٦,٤٨٧
أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥
	<b>٦٨٦,٢٥٥,٨٦٩</b>	<b>٦٠٦,٩٦٣,٥٥٢</b>
<b>يخصم: ودائع لدى البنوك محجوزة بضمان</b>	<b>(٤,٠٠١,٠٣٦)</b>	<b>(٥,٠٤٥,١٩٠)</b>
<b>يخصم: أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني</b>	<b>(٣٩,٢٥٢,٣٠١)</b>	<b>(٣٨,٨٤٤,٩٠٩)</b>
	<b>٦٤٣,٠٠٢,٥٣٢</b>	<b>٥٦٣,٠٧٣,٤٥٣</b>

رئيس مجلس الإدارة



/ أ/ كمال حسين الجبري



المدير العام



/ أ/ عمر راشد عبدالحق

النائب الأول للمدير العام



/ أ/ عبدالقادر علي بازراعة

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

## ١. نبذة عامة

تأسس بنك اليمن الدولي (ش م ي) ("البنك") كشركة مساهمة يمنية مسجلة في الجمهورية اليمنية في ١٤ يناير ١٩٧٩م بموجب القرار الجمهوري رقم (٤) لسنة ١٩٧٩م، ويزاول نشاطه المصرفي طبقاً لأحكام قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨م ولائحته التنفيذية. ويمارس بنك اليمن الدولي نشاطه في الجمهورية اليمنية من خلال المركز الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه المنتشرة في الجمهورية اليمنية وعددها (٢٥) فرعاً في صنعاء، وعدن، وتعز، والمكلا، وسيئون، وذمار، والحديدة، ومأرب، والقطن، وإب، وتريم.

أعدت هذه البيانات المالية الموحدة للبنك وشركته التابعة داخل الجمهورية اليمنية وبياناتها كما يلي (يشار إليهما معاً بـ"المجموعة"):

نسبة الملكية	سنة التأسيس	رأس مال الشركة ألف دولار أمريكي	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠٠٩م	٤,٤٠٠	الجمهورية اليمنية	شركة أوشن بريس للإستثمار والتنمية المحدودة
٨٠٪	٨٠٪		إقامة المشاريع الإستثمارية في المجالات السياحية والعمرانية والتجارية عموماً		

## ٢. تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

## ١,٢ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة السارية والتي لها تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة

تم تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول بالنسبة للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد يناير ٢٠١٩م في هذه البيانات المالية الموحدة.

## المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) (الإيجارات).

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) عقود الإيجار. "يحل المعيار الجديد محل الارشادات الحالية لعقود الإيجار والواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي" التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، والتفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز"، والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة التفسيرات الدولية السابقة "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) في يناير ٢٠١٩م ويطبق المعيار على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م وينص المعيار على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والإلتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب اثباتها عموماً داخل بيان المركز المالي للبنك، ما لم تكن فترة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن عقد الإيجار لأصول منخفضة القيمة، وبالتالي فإن التصنيف الإلتزام بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "الإيجارات إلى إيجارات تشغيلية أو تمويلية يتم الغاؤه بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يجب على المستأجر إثبات الإلتزامات التي سيتكبدها في المستقبل، في المقابل، يتم رسملة أصل حق الاستخدام، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المتكبدة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قامت المجموعة باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل والذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) عند تطبيق المعيار الجديد. عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس حق الاستخدام للأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام الإيجار باستخدام معدل العمولة وقت التطبيق الأولي.

قبل ١ يناير ٢٠١٩م، قام البنك بالمحاسبة عن عقود الإيجار حسب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) حيث حُملت دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية على بيان الدخل الشامل الموحد على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

إختارت المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي، وبالتالي لم تقوم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً بأنها تنطوي على عقود إيجار ينطبق عليها معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) أو التفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي.

قام البنك بتطبيق الإعفاءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال إثني عشر شهر من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) قامت المجموعة بإثبات التزامات الإيجار ضمن إيضاح رقم (١٧) "أرصدة دائنة والتزامات أخرى" بمبلغ وقدره ٧٠٢,٧٧٥ ألف ريال يمني، وحق استخدام أصول مستأجرة ذات العلاقة بمبلغ وقدره ٦٨٢,٨٧٨ ألف ريال يمني والمثبتة ضمن الإيضاح رقم (١٤) "حق استخدام أصول مستأجرة"، فيما يتعلق بالعقود المبرمة كعقود إيجار بموجب مبادئ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) تم قياس أصول حق الاستخدام ذات العلاقة بنفس مبلغ التزامات الإيجار، معدلة بأي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار تم إثباته في بيان المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

## ٢.٢ المعايير والتعديلات والتفسيرات على المعايير الحالية وغير سارية المفعول حتى الآن والتي لم يتم تبنيها من قبل المجموعة

تم إصدار معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة على المعايير الحالية من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكنها غير سارية المفعول حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة، ولم يتم تبنيها من قبل المجموعة. أدناه معلومات عنها والتي يتوقع أن تكون ذات علاقة بالبيانات المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار	موضوع المعيار أو التفسير	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (٢٠١٤م) والتعديلات على المعيار والمعايير الأخرى ذات العلاقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية" الإعراف والقياس والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية" الإفصاحات المتعلقة بتعديل سعر الفائدة	الأدوات المالية	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعايير المشار إليها ذات العلاقة سارية المفعول من تاريخ ١ يناير ٢٠١٩م، ولكن تم تأجيل المعيار وتعديلاته من قبل البنك المركزي اليمني حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢١م.
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)	إندماج الأعمال بتعريف الأعمال	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٨، ١)	تعريف المواد	١ يناير ٢٠٢٠م
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٠م
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)	البيانات المالية الموحدة	تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى



المعيار	موضوع المعيار أو التفسير	تاريخ التفعيل
تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي (٢٨)	الاستثمارات في شركات زميلة ومشاريع مشتركة (٢٠١١) والمتعلقة بمعالجة بيع الأصول أو المساهمة بها من قبل المستثمر في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك	تاريخ التطبيق مؤجل لأجل غير مسمى

تتوقع إدارة المجموعة بأنه سيتم تطبيق جميع تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة عند بدء سريانها، وأن تطبيق تلك المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة (عدا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) وتعديلاته) لا تكون لها تأثيرات جوهرية على البيانات المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق المبدئي.

### المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية":

يقدم معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) الصادر في نوفمبر ٢٠٠٩م متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول المالية. تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) لاحقاً في أكتوبر ٢٠١٠م لكي يتضمن متطلبات تصنيف وقياس الإلتزامات المالية وإلغاء الإدراج، وفي نوفمبر ٢٠١٣م لكي يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العامة. صدرت نسخة معدلة أخرى من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) يوليو ٢٠١٤م لكي تتضمن: (أ) متطلبات إنخفاض قيمة الأصول المالية (ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال تقييم "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" كفة قياس لبعض أدوات الدين البسيطة.

وتستبدل النسخة النهائية لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) والتي تتضمن متطلبات المحاسبة للأدوات المالية، المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) – الأدوات المالية: الإدراج والقياس ويتضمن المعيار متطلبات في المجالات التالية:

- التصنيف والقياس: يتم تصنيف الأصول المالية بالرجوع إلى نموذج العمل المحتجزة فيه وخصائص تدفقاتها المالية التعاقدية. تقدم نسخة ٢٠١٤م من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) فئة "القيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى" لبعض أدوات الدين. يتم تصنيف الإلتزامات المالية بطريقة مماثلة تحت المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩)، إلا أن هناك إختلافات في متطلبات تطبيق قياس مخاطر الإئتمان الخاصة بالبنك.
- إنخفاض القيمة: تقدم نسخة ٢٠١٤م من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) نموذج "خسارة الإئتمان المتوقعة" لقياس إنخفاض قيمة الأصول المالية. لذا لم يعد ضرورياً وقوع حدث إئتماني قبل إدراج خسارة الإئتمان.
- محاسبة التحوط: تقدم نموذجاً جديداً لمحاسبة التحوط تم تصميمه ليكون أكثر اتساقاً مع كيفية قيام المنشآت بأنشطة إدارة المخاطر عند التحوط من التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.
- إلغاء الإدراج: تم ترحيل متطلبات إلغاء إدراج الأصول والإلتزامات المالية من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩).

وبموجب تعليمات البنك المركزي اليمني تعميم رقم ٥٢٥٧ بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩م فقد تم تأجيل تطبيق المعيار وتعديلاته حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢١م.

### ٣. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### ١,٣ السياسات المطبقة في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ

##### ١,١,٣ حق إستخدام أصول مستأجرة

تعترف المجموعة بحق إستخدام الأصول المستأجرة في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الأصول الأساسية متاحة للإستخدام). يتم قياس حق إستخدام أصول مستأجرة بالتكلفة ناقص الإهلاك المتراكم وخسائر إنخفاض القيمة، ويتم تعديلها عند إعادة قياس الإلتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة حق إستخدام أصول مبلغ الإلتزامات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة، ما لم تكن المجموعة على يقين بصورة معقولة من أنها ستحصل على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، فيتم إهلاك أصول حق الإستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة الإيجار – أيهما أقصر. يخضع حق إستخدام الأصول المستأجرة للإنخفاض في القيمة بدءاً من ١ يناير ٢٠١٩م، وبلغ حق إستخدام أصول مستأجرة مبلغ وقدره ٦٨٢,٨٧٨ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

## ٢,١,٣ التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء الإيجار، تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المبالغ الثابتة (بما فيها دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً حوافز الإيجار القابلة للإستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة الذي يعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون هناك يقين معقول بأن المجموعة ستستخدمه، ومدفوعات الغرامات جراء إلغاء عقد الإيجار، في حال كان عقد الإيجار يعكس ممارسة المجموعة لخيار الإلغاء. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها حدث أو ظرف يستدعي القيام بالدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة التكلفة الداخلية للأموال كمعدل اقتراض إضافي في تاريخ بدء الإيجار (٢٠٪ لعقود الإيجار بالريال اليمني، ٤٪ لعقود الإيجار بالعملة الأجنبية) إذا كان معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار غير قابل للتحديد على الفور بعد تاريخ البدء، يزداد مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تزايد الفائدة وينخفض ليعكس مدفوعات الإيجار التي تمت. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء الأصول الأساسية. تدرج التزامات عقود الإيجار ضمن أرصدة دائنة والتزامات أخرى وبلغت هذه الإلتزامات مبلغ وقدره ٧٠٢,٧٧٥ ألف ريال يمني.

## ٣,١,٣ عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة

طبقت المجموعة إعفاء الإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقودها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار لـ ١٢ شهر أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تحتوي على خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الإعتراف بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. يتم الإعتراف بمدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

## ٤,١,٣ الأحكام الجوهرية لتحديد مدة الإيجار للعقود التي تملك خيار التجديد

تحدد المجموعة مدة الإيجار كمدة غير قابلة للإلغاء إضافة لأي فترات يغطيها خيار تمديد العقد، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار سيتم استخدامه، أو أي فترات يغطيها خيار إلغاء عقد الإيجار، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار لن يتم استخدامه.

لدى المجموعة خيار، بموجب بعض عقود الإيجار، بأن تؤجر الأصول لفترات إضافية تتراوح من سنة إلى خمس سنوات. تطبق المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كانت على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد، وتضع في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تتسبب في وجود حوافز اقتصادية لها لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إذا كان هناك حدث جوهرى أو تغيير في الظروف تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارستها (أو عدم ممارستها) خيار التجديد (أي التغيير في إستراتيجية العمل).

## ٢,٣ بيان الإلتزام

تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمجموعة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") وتعديلات البنك المركزي اليمني بشأن الاعتراف والقياس والافصاح للأدوات المالية، بموجب تعميم البنك المركزي اليمني الموجه الى جميع البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والذي ينص على "تأجيل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) – "الأدوات المالية" حتى بداية سنة ٢٠٢١م"، وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح اليمنية السارية ذات العلاقة.

وعليه يتم إتباع تعليمات المنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨م ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥م بشأن تصنيف الأصول والإلتزامات. كما يتم تكوين مخصص القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية والنسب المحددة في تعليمات البنك المركزي اليمني.

وبالتالي يتم إدراج مخصص المخاطر العامة المحتسب على الديون المنتظمة ومخصص الإلتزامات العرضية ضمن المخصصات الأخرى بدلاً من إدراجه ضمن حقوق الملكية.

### ٣,٣ أساس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا بعض الأدوات المالية التي تم قياسها على أساس قيمتها العادلة، كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. ويستند مبدأ التكلفة التاريخية إلى القيمة العادلة المدفوعة مقابل تلك الأصول.

تمثل القيمة العادلة القيمة التي يتم استلامها مقابل بيع أصل أو القيمة تدفع لتحويل إلتزام في إطار تعاملات منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر ممكن تحديده بشكل واضح أو تقديره باستخدام أساليب تقييم أخرى. عند تقييم القيمة العادلة لأصل أو إلتزام، تأخذ المجموعة في عين الاعتبار خصائص الأصل أو الإلتزام إذا كان المشاركون في السوق سيأخذون تلك الخصائص في عين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الإلتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية الموحدة بناءً على ذلك الأساس فيما عدا معاملات المدفوعات المشتركة التي في إطار معيار التقارير المالية الدولية رقم (٢)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والقياسات التي تتشابه فيما يتعلق بالقيمة العادلة ولكنها ليست بالقيمة العادلة ومثال على ذلك صافي القيمة القابلة للتحقق في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢) أو القيمة المستخدمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦).

بالإضافة إلى أنه لأغراض التقارير المالية يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستوى ١ و ٢ و ٣ بناءً على الدرجة التي تكون عندها مدخلات قياس القيمة العادلة ممكن ملاحظتها ودرجة أهمية هذه المدخلات في قياس القيمة العادلة في مجملها، والتي يمكن وصفها كما يلي:

**المستوى ١** – عندما تكون المدخلات عبارة عن أسعار مدرجة (غير معدلة) في أسواق نشطة لأصول أو إلتزامات متشابهة والتي لا تزال المجموعة تسيطر عليها في تاريخ القياس.

**المستوى ٢** – عندما تكون المدخلات هي مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة ضمن المستوى (١) والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

**المستوى ٣** – عندما تكون المدخلات عبارة عن مدخلات لا يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام.

### ٤,٣ أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة للبنك والشركة التابعة له الخاضعة لسيطرته. وتحقق السيطرة عندما يتوفر لدى البنك العناصر التالية:

- توفر النفوذ على الشركة التابعة.
- يتعرض البنك لمخاطر أو له الحق في عائدات متغيرة نتيجة لعلاقته مع الشركة التابعة.
- لدى البنك القدرة على استخدام نفوذه لتغيير العائدات من الشركة التابعة.

يقوم البنك بإعادة تقدير مدى سيطرته على الشركة التابعة إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى تغير أحد أو أكثر من عناصر التحكم المذكورة أعلاه.

عند إمتلاك البنك القدرة التصويتية الكافية التي تمنحه القدرة العملية على إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة بشكل فردي ومستقل، فهنا يتوفر لدى البنك النفوذ على الشركة التابعة، حتى وإن لم تمثل القدرة التصويتية نسبة الأغلبية ضمن الشركة التابعة.

علماً بأن البنك يأخذ في الحسبان عند دراسته لمدى كفاية القدرة التصويتية ومدى منحها النفوذ على الشركة التابعة كافة الحقائق والظروف والتي تتضمن التالي:

- مقدار القدرة التصويتية المملوكة من قبل البنك وتركزها إلى القدرة التصويتية المتبقية لدى الملاك الآخرين ومقدار توزعها لديهم.
- مقدار القدرة التصويتية المتوقعة والمحتملة للبنك إلى القدرة التصويتية التي ستبقى للملاك والأطراف الأخرى.
- أية حقوق ظهرت أو قد تظهر نتيجة لترتيبات تعاقدية أخرى.
- أية حقائق وظروف أخرى قد تشير إلى مقدرة البنك في إدارة وتوجيه الأنشطة الرئيسية للوحدة التابعة من عدمها في الأوقات التي تتطلب صنع وإتخاذ القرار، ويتضمن هذا، منهجية التصويت التي إتبعها الملاك في إجتماعاتهم الماضية.

يقوم البنك بتوحيد البيانات المالية للشركة التابعة مع بيانات البنك المالية عند تحقق السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عن توحيدها عند فقدان تلك السيطرة. وبالتحديد، فإن مصاريف وإيرادات الشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة يتم إدراجها في بيان الدخل الشامل الموحد من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان البنك لتلك السيطرة على الشركة التابعة.

يعود الربح أو الخسارة وكافة عناصر الدخل الشامل الأخرى لمساهمي البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). يعود إجمالي الدخل الشامل للوحدة التابعة إلى ملاك البنك وملاك الحصص غير المسيطرة (حصة الأقلية). حتى لو أدى هذا إلى تكوين عجز في حقوق ملاك الحصص غير المسيطرة.

تم إجراء كافة التعديلات الضرورية، وأينما لزم ذلك، على السياسات المحاسبية الخاصة بالبيانات المالية للشركة التابعة لغرض توحيدها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

تم إلغاء أثر كافة الحسابات المتقابلة لجميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والدخل الشامل والتدفقات النقدية الناتجة عن كافة التعاملات بين البنك والتابعة عند توحيد هذه البيانات المالية.

### ٥.٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. يتم تحويل البنود النقدية باستخدام السعر السائد بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة، ويتم الإعراف بالأرباح/ الخسائر في بيان الدخل الشامل الموحد. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ إجراء العملية. يتم تحويل البنود غير النقدية والمثبتة في السجلات بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد في تاريخ تقييم تلك الأصول، ويتم الإعراف بأرباح/ خسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة أصول والالتزامات الشركة التابعة والمعدة بعملة مختلفة (إن وجدت) عن عملة البيانات المالية الموحدة وفقاً للأسعار الوسيطة للعملة في تاريخ البيانات المالية الموحدة. أما فروقات العملة الناجمة عن تقييم صافي الإستثمار في الشركة التابعة فتظهر ضمن بنود الدخل الشامل الموحد.

تعرض البنود المدرجة في البيانات المالية الموحدة للمجموعة بالريال اليمني، وهي عملة السوق الإقتصادي الرئيسية الذي تعمل المجموعة ضمنه مقرباً إلى أقرب ألف، فيما عدا ما يتم الإشارة إليه بخلاف ذلك.

### ٦.٣ الأدوات المالية

يتم إثبات الأصول والالتزامات المالية عندما تكون المجموعة طرفاً في علاقة تعاقدية في الأداة المالية، فيما عدا مشتريات ومبيعات الأصول المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" والتي يتم الإعراف بها على أساس تاريخ التسوية.

تقاس الأصول والالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة أو إصدار الأصول والالتزامات المالية (عدا عن الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، إن وجدت) تضاف إلى أو تخصم من القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات المالية – عندما يكون ذلك ملائماً – عند الإدراج المبدئي. تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى حيازة الأصول أو الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تدرج فوراً في بيان الدخل الشامل الموحد.

## ٧,٣ الأصول المالية

يتم تسجيل جميع المشتريات والمبيعات للأصول المالية والتي تتم بالطرق الاعتيادية "المعتادة" في تاريخ المتاجرة. إن المشتريات أو المبيعات المعتادة هي تلك التي تتعلق بالأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال الإطار الزمني الذي تحدده التشريعات أو القوانين أو حسب أعراف السوق.

يتم قياس كل الأصول المالية المعترف بها لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة بناءً على تصنيف الأصول المالية.

تصنف المجموعة أصولها المالية ضمن الفئات المحددة التالية: إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، قروض وسلفيات العملاء وإستثمارات مالية متاحة للبيع. ويتم تحديد تصنيف الأصول المالية عند الإدراج الأولي بالإعتماد على طبيعة الأصول المالية والهدف من إقتنائها.

## ١,٧,٣ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الأصول المالية بالتكلفة المطفأة ذات الدفعات وتواريخ الإستحقاق الثابتة أو التي يمكن تحديدها وللمجموعة الرغبة والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق كإستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق، مثال على ذلك أدون الخزنة لحين الإستحقاق، وهي أدون الخزنة المكتتب بها عن طريق البنك المركزي اليمني.

يتم قياس الأدوات المالية بشكل مبدئي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة لكافة الأصول المالية.

تم تسجيل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة وذلك بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي مطروحاً منها خسائر إنخفاض القيمة، ويسجل الدخل على أساس الناتج الفعلي.

إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بالتكلفة المطفأة، فإن مبلغ الخسارة يتم الإعتراف به في بيان الدخل الشامل الموحد ويمثل الفارق بين القيمة الاسمية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بإستخدام معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

يتم إحتساب التكلفة المطفأة مع الأخذ في الإعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. لذلك يتم الإعتراف بأدون الخزنة بالقيمة الاسمية بعد إستقطاع خصم الإصدار كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة.

## ٢,٧,٣ قروض وسلفيات

القروض والسلفيات هي أصول مالية غير مشتقة ذات مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد وغير مدرجة في سوق نشط ومن المتوقع أن يتم استرداد جميع الاستثمارات الأولية بشكل جوهري بخلاف تدهور الائتمان. يتم قياس القروض والسلف (بما في ذلك التسهيلات الائتمانية المباشرة للعملاء، والقروض والسلفيات للعملاء، والأرصدة المدينة والأصول الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى أي تكاليف معاملات منسوبة إليها مباشرة، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام معدل الفائدة الفعلي، بعد خصم مخصص إنخفاض القيمة. يتم إحتساب التكلفة المطفأة من خلال مراعاة أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم والتكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الخسائر الناتجة من إنخفاض القيمة في بيان الدخل الشامل الموحد.

## ٣,٧,٣ إستثمارات مالية متاحة للبيع

الأصول المالية المتاحة للبيع هي أصول مالية غير مشتقة تم تصنيفها كأصول مالية متاحة للبيع أو ليست مصنفة ضمن الفئات التالية: (أ) قروض وسلفيات، (ب) إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. الأصول المالية المتاحة للبيع هي تلك التي تتجه النية للإحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ويمكن بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغيرات في معدلات الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم الإعتراف الأولي بالأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى الحيازة والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة في سوق نشط بناءً على الأسعار الحالية. الإستثمارات المالية المتاحة للبيع الغير مدرجة والتي لا يتم تداولها في سوق نشط، تحدد بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة، ما لم تكون القيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير يمكن قياسها بموضوعية.

إذا ما كان هناك إنخفاض في قيمة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض بالقيمة على ذلك الأصل المالي المدرج سابقاً في الربح أو الخسارة من بيان حقوق الملكية وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

يتم إثبات الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيرات في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد ويتم تسجيلها في التغيرات التراكمية للقيمة العادلة باستثناء خسائر إنخفاض القيمة، والفائدة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على الأصول النقدية والتي يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان الدخل الشامل الموحد. عند إستبعاد الإستثمار أو عند إنخفاض قيمته، يتم إدراج الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في حقوق الملكية في التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة في بيان الدخل الشامل الموحد للسنة.

### ٤,٧,٣ طريقة الفائدة الفعلية

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في إحتساب التكلفة المطفأة للأصل المالي وتخصيص إيرادات الفوائد على الفترة الزمنية المحددة للأصل. يتم إستخدام معدل سعر الفائدة في خصم التدفقات المستقبلية المتوقع الحصول عليها (ويتضمن الإحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال عمر الأصل أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم إحتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي والتوزيعات من الأصول المالية المتاحة للبيع يتم إدراجها في بيان الدخل الموحد. ويتم إدراج أية تغيرات أخرى في قيمة الأصول المالية في بيان الدخل الشامل الموحد وكذلك في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات. تتحقق إيرادات الفوائد من خلال تطبيق سعر الفائدة الفعلي، باستثناء القروض والذمم المدينة قصيرة الأجل عندما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

عندما يتم بيع الأصول المالية أو عند الاعتراف بإنخفاض قيمها، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر والتي تم تجميعها سابقاً في إحتياطي إعادة القيمة العادلة للإستثمارات في الأرباح أو الخسائر.

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الأصول المالية المتاحة للبيع في الأرباح أو الخسائر عند نشوء حق للمجموعة في إستلام التوزيعات.

### ٥,٧,٣ إنخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مركز مالي موحد بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم تكبد خسارة الإنخفاض في القيمة إذا، وإذا فقط، كان هناك دليل موضوعي نتيجة لحدث أو أكثر من حدث بعد الإدراج الأولي للأصل ("حدث خسارة") ويوجد لحدث الخسارة ذلك (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.

يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية بيانات قابلة للمراقبة والتي ترد إلى عناية المجموعة حول أحداث الخسارة:

- صعوبة مالية جوهريّة للمصدر أو الملتزم.
- مخالفة العقد، مثل العجز عن الدفع أو عدم دفع الفوائد أو دفعات أصل المبالغ المستحقة.
- منح المجموعة تنازلاً للمقترض لأسباب إقتصادية أو قانونية تتعلق بصعوبة مالية لدى المقترض، والتي في غيابها لا ينظر المقرض بموضوع ذلك التنازل.
- أن يصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية جوهريّة.



- إختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.
- بيانات قابلة للمراقبة تشير إلى وجود إنخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المقدرة لأصول مالية منذ الإدراج الأولي لتلك الأصول بالرغم من عدم إمكانية تحديد الإنخفاض للأصول المالية الفردية متضمنة:
  - تغييرات عكسية في موقف السداد للمقترضين في المجموعة، أو
  - ظروف إقتصادية وطنية أو محلية تتزامن مع عجز عن الدفع بأصول في المجموعة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم ما إذا وجد دليل موضوعي منفرد على إنخفاض قيمة أصول مالية يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته، ومنفرداً أو مجتمعاً لأصول مالية لا يكون كل منها جوهرياً بحد ذاته. إذا حددت المجموعة عدم وجود دليل موضوعي على إنخفاض القيمة لأصل مالي مقيم فردياً، سواءً جوهرياً أو لا، فإنه يضم الأصل في مجموعة أصول مالية لها نفس خصائص مخاطر الائتمان وتقوم بتقييم إنخفاض قيمتها مجتمعة.

الأصول التي تم تقييم إنخفاض قيمتها فردياً ويتم إدراج أو يستمر إدراج خسارة إنخفاض في القيمة لها، لا تدرج ضمن التقييم الجماعي للإنخفاض في القيمة.

إذا كان هناك دليل موضوعي على تكبد خسارة إنخفاض في القيمة على القروض والسلفيات مدرجة بالتكلفة المطفأة، يقاس مبلغ الخسارة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تكديدها) المخصومة حسب معدل الفائدة الفعلي للأصل المالي. تخفض القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام حساب مخصص ويدرج مبلغ الخسارة في بيان الدخل الشامل الموحد. إذا كان للقرض معدل فائدة متغير، يكون معدل الخصم لقياس أي خسارة إنخفاض في القيمة هو معدل الفائدة الفعلي الحالي المحدد بموجب العقد. وكوسيلة عملية، قد تقيس المجموعة إنخفاض القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام سعر سوق قابل للمراقبة.

تقدر التدفقات النقدية المستقبلية في مجموعة أصول مالية لتقييم إنخفاض قيمتها بشكل جماعي على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المجموعة والخبرة حول الخسارة التاريخية للأصول ذات خصائص مخاطر الائتمان المشابهة لتلك الموجودة في المجموعة. تتم تسوية خبرة الخسارة التاريخية على أساس البيانات الحالية القابلة للمراقبة لتعكس آثار الظروف الحالية التي لم تؤثر على الفترة التي ارتكزت عليها الخبرة حول الخسارة التاريخية وإزالة آثار الظروف المرتبطة بالفترة التاريخية والتي لم تعد موجودة حالياً.

يجب أن تعكس التقديرات في التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات الأصول بحيث تتوافق مع التغيرات في البيانات القابلة للمراقبة ذات العلاقة من فترة لأخرى (على سبيل المثال، التغيرات في معدلات البطالة، أسعار العقار، وضع الدفع أو العوامل الأخرى التي تشير لتغيرات في احتمالات الخسائر في المجموعة وحجمها).

يتم احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لأصل مالي مضمون يعكس التدفقات النقدية التي قد تنتج عن حجز الرهن بعد خصم تكاليف الحصول على الضمانة وبيعها سواءً كان حجز الرهن محتملاً أم لا. تتم مراجعة المنهجية والإفتراسات المستخدمة في تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بشكل منتظم من قبل المجموعة لتقليل أية فروقات بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

لأغراض إجراء تقييم جماعي لإنخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول المالية على أساس خصائص مخاطر الائتمان المشابهة (أي على أساس عملية تصنيف المجموعة التي تأخذ في الاعتبار نوع الأصل، مجال العمل، الموقع الجغرافي، نوع الضمانة، وضع الإستحقاق السابق وعوامل أخرى ذات علاقة).

تلك الخصائص تتعلق بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعات من تلك الأصول كونها تشير إلى مقدرة المدين على دفع كافة المبالغ المستحقة حسب الشروط التعاقدية للأصول التي يتم تقييمها.

إذا كان قرض ما غير قابل للتحويل، وتم إتباع كافة الإجراءات القانونية الضرورية وحددت الخسارة النهائية، يتم شطبها مقابل المخصص المرتبط بإنخفاض قيمة القرض. وتشطب مثل تلك القروض بعد إستكمال كافة الإجراءات الضرورية وتحديد مبلغ الخسارة. يتم إدراج التحصيلات اللاحقة للمبالغ المشطوبة سابقاً تخفض مبلغ مخصص الإنخفاض بالقيمة في بيان الدخل الشامل الموحد.

أما بالنسبة للقروض، فإذا إنخفض مبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة في فترة لاحقة ويمكن أن يعزى الإنخفاض بشكل موضوعي إلى حدث وقع بعد إدراج إنخفاض القيمة (مثل حدوث تحسن في التصنيف الائتماني للمدين) فإنه يتم رد خسارة الإنخفاض بالقيمة المدرجة سابقاً عن طريق تسوية حساب المخصص. يدرج مبلغ العكس في بيان الدخل الشامل الموحد.

وفي حالة الإنخفاض الجوهري أو المطول في القيمة العادلة للأصول المالية إلى أقل من تكلفتها عند تحديد ما إذا كان هناك إنخفاض في قيمة الأصل. وإذا وجد مثل ذلك الدليل بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تتم إزالة الخسارة المتراكمة، التي تقاس على أنها الفرق بين تكلفة الحيازة والقيمة العادلة الحالية ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة على ذلك الأصل المالي المدرج سابقاً بالربح أو الخسارة الموحد من بيان التغير في حقوق الملكية الموحد وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

### ٦,٧,٣ مخصص القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء والالتزامات العرضية

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨م ورقم (٨) لسنة ٢٠١٥م بشأن تصنيف الأصول والالتزامات، يتم تكوين مخصص قروض وسلفيات والالتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والسلفيات والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والسلفيات والالتزامات العرضية.

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى:

النسبة	البيان
	<b>قروض وسلفيات والالتزامات عرضية منتظمة</b>
٢٪	قروض وتسهيلات منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
١٪	الالتزامات عرضية منتظمة (متضمنة حسابات تحت المراقبة)
	<b>قروض وسلفيات والالتزامات عرضية غير منتظمة</b>
١٥٪	قروض وسلفيات والالتزامات عرضية دون المستوى
٤٥٪	قروض وسلفيات والالتزامات عرضية مشكوك في تحصيلها
١٠٠٪	قروض وسلفيات والالتزامات عرضية رديئة

تظهر القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء في بيان المركز المالي الموحد بعد خصم مخصص القروض والسلفيات والفوائد المعلقة (المجنبة). يتم إعدام القروض والسلفيات في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في ضوء الفحص الذي يقوم به. يتم قيد المبالغ المحصلة من القروض والسلفيات التي سبق إعدامها في بيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند "إيرادات أخرى".

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المباشرة المنتظمة من ١٪ إلى ٢٪.

### ٧,٧,٣ إلغاء إدراج الأصول المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الأصول المالية فقط عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفق النقدي من تلك الأصول المالية أو عند تحويلها وبالتالي جميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكية الأصول المالية إلى طرف آخر. إذا لم تقم المجموعة بتحويل تلك الأصول بشكل كامل أو لم يتم الاحتفاظ بجميع المكاسب والمخاطر المتعلقة بملكيته واستمرت بالسيطرة عليها فإن المجموعة تقوم بالإعتراف بمصالحها المستبقاة في الأصل المالي بالإضافة إلى الالتزامات ذات الصلة المتوجب عليها سدادها.

يقاس إلغاء إدراج أحد الأصول المالية المثبت بالتكلفة المطفأة على أنه الفرق بين القيمة الدفترية للأصول وإجمالي القيم المستلمة بالإضافة إلى الذمم المدينة، وتدرج في بيان الدخل الشامل الموحد.

### ٨,٣ الالتزامات المالية

تصنف المجموعة إلتزاماتها المالية إلى الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة فقط (الإلتزامات المالية الأخرى).

## ١,٨,٣ الالتزامات المالية الأخرى

تقاس الالتزامات المالية الأخرى (متضمنة أرصدة مستحقة لبنوك، ودائع العملاء، والأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى) مبدئياً بالقيمة العادلة والمتمثلة في التكلفة في تاريخ المعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتمثل طريقة الفائدة الفعلية في احتساب التكلفة المطفأة للالتزامات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على الفترة المرتبطة بها. يتم استخدام معدل سعر الفائدة الفعلي في خصم المدفوعات المستقبلية المتوقع دفعها (ويتضمن الاحتساب كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة وكافة الأقساط والخصومات الأخرى) خلال العمر المتوقع للالتزامات المالية أو (عندما يكون ذلك مناسباً) على فترة زمنية أقصر من صافي القيمة الدفترية عند الإدراج المبدئي.

يتم احتساب مصروف الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي، فيما عدا الذمم الدائنة قصيرة الأجل التي تكون عندها الفائدة ليست ذات أهمية. إن جميع الالتزامات المالية للمجموعة ذات طبيعة قصيرة الأجل.

## ٢,٨,٣ إلغاء إدراج الالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء إدراج الالتزامات المالية فقط عندما يتم التخلي عنها أو إلغاؤها أو إنتهاء صلاحيتها أو سدادها. تدرج الفروقات الناتجة بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الملغى إدراجه وبين مجموع الإعتبارات المدفوعة والدائنين في بيان الأرباح أو الخسائر الموحد.

## ٩,٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض بيان التدفقات النقدية الموحد يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقد في الصناديق والأرصدة لدى البنك المركزي اليمني (بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي) وأرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك إضافة إلى أرصدة أدون الخزنة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر.

## ١٠,٣ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي عبارة عن المبلغ الذي يمكن إستلامه نظير بيع أصل أو دفعة نظير تحويل إلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو في حالة عدم توفر سوق رئيسية، في السوق الأكثر نفعاً للبنك في ذلك التاريخ في ظل السوق الحالية بغض النظر عن إمكانية ملاحظة السعر مباشرة أو تقديره باستخدام أسلوب آخر من أساليب التقييم. إن القيمة العادلة لأي إلتزام تعكس مخاطر عدم الوفاء بهذا الإلتزام.

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة للأداة، عندما ينطبق ذلك، باستخدام السعر المعلن في السوق النشط لتلك الأداة. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملة المتعلقة بالأصل أو الإلتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر.

في حالة عدم وجود سعر معلن في سوق نشط. يقوم البنك حينها بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من معطيات التقييم ذات الصلة الجديرة بالملاحظة مع الحد من استخدام المعطيات غير الجديرة بالملاحظة. يتضمن أسلوب التقييم المختار جميع العوامل التي يمكن أن يستخدمها المشاركون في تحديد سعر المعاملة. ويتم ذلك بإحدى الطرق التالية:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها لحد كبير.
- خصم التدفقات النقدية المتوقعة.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات المشاركين في السوق وتأخذ بالإعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند التقدير للقيمة العادلة وفي حالة تعذر قياس القيمة العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة أو التكلفة المطفأة.

## ١١,٣ الموجودات غير الملموسة

تتمثل الأصول غير الملموسة في حق الإنتفاع والذي يظهر بتكلفة الحصول عليها ناقصاً مجمع الإهلاك وأي إنخفاض في القيمة، ويتم إهلاك حق الإنتفاع على مدار مدة عقد حق الإنتفاع.

يتم إلغاء إدراج بند حق الإنتفاع عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع نشوء منافع إقتصادية من إستمرار إستخدام الأصول. يتم إظهار الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إستبعاد الأصل أو الإستغناء عنه والتي تتمثل في الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومتحصلات البيع ضمن بيان الدخل الشامل الموحد.

## ١٢,٣ الممتلكات والمعدات

## ١,١٢,٣ الاعتراف والقياس

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات - إن وجد- وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل. كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشاؤها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع. والبرمجيات التي يتم شراؤها بإعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات.

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات.

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل، وفي السنة التي تم فيها إستبعاد الأصل، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الدخل الشامل الموحد ضمن بند إيرادات ومصاريح أخرى. إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة.

## ٢,١٢,٣ التكاليف اللاحقة

تتم رسملة التكاليف المتعلقة بإستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الإقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد. التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الدخل الشامل الموحد عند إستحقاقها.

## ٣,١٢,٣ الإهلاك

يحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التخريدية - إن وجدت -.

يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل.

ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الدخل الشامل الموحد وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك:

البيان	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني وإنشاءات	٥ سنوات - ٥٠ سنة
أثاث وتركيبات	٥ سنوات - ١٠ سنوات
آلات ومعدات	٥ سنوات - ٢٠ سنة
سيارات ووسائل نقل	٥ سنوات - ١٠ سنوات
أجهزة حاسب آلي	سنتين - ٥ سنوات

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة المجموعة في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت).

## ١٣,٣ انخفاض قيمة الأصول الملموسة وغير الملموسة

تقوم المجموعة في تاريخ كل بيان مالي بمراجعة القيم الدفترية لأصولها الملموسة من أجل تحديد ما إذا كان هناك مؤشراً للانخفاض في قيمة تلك الأصول. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد لتلك الأصول من أجل تحديد مدى الانخفاض في قيمة تلك الأصول (إن وجدت). في حالة عدم مقدرة المجموعة على تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأي أصل بشكل فردي تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد على أساس الوحدة المنتجة للنقد التابعة للأصل. عندما يكون من الممكن تحديد أساس توزيع ثابت ومعقول فإنه يتم أيضاً توزيع الأصول على الوحدات المنتجة للنقد، أو فيما عدا ذلك فإنه يتم توزيعها لأصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد والتي من الممكن أن يتم تحديد أساس ثابت ومعقول لها.

القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو القيمة المستخدمة أيهما أكبر. عند تقدير القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لتصل إلى القيمة الحالية بإستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي تكون التقديرات المتعلقة بالتدفقات النقدية المستقبلية لها لم يتم تسويتها.

إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد والتي تم تقديرها للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) أقل من قيمتها الحالية فإنه يتم تخفيض القيمة الحالية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم تحميل خسارة إنخفاض القيمة مباشرةً على بيان الدخل الشامل الموحد ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كإنخفاض في إعادة التقييم.

في حالة ما تم لاحقاً عكس خسارة إنخفاض القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد)، إلى أن تصل للقيمة المقدرة القابلة للإسترداد على أن لا تكون الزيادة أكبر من القيمة الدفترية فيما لو لم يكن هناك إنخفاض في قيمة الأصل (أو الوحدة المنتجة للنقد) في السنوات السابقة. إن عكس خسارة الإنخفاض في القيمة يتم تسجيله مباشرةً على بيان الدخل الشامل الموحد ما لم تكن قيمة الأصل المدرجة معاد تقييمها وفي هذه الحالة تعامل خسارة القيمة كزيادة في إعادة التقييم.

## ١٤,٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة وفاءً لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للمجموعة في بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للمجموعة ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية - إن وجد -، ويتم تحميل قيمة هذا الإنخفاض على بيان الدخل الشامل الموحد.

## ١٥,٣ الإلتزامات عرضية وإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بعد خصم التأمينات المحتجزة عنها) والتي تكون المجموعة طرفاً فيها خارج بيان المركز المالي الموحد ضمن بند "إلتزامات عرضية وإرتباطات" باعتبار أنها لا تمثل أصول أو إلتزامات فعلية كما في تاريخ المركز المالي الموحد.

## ١٦,٣ مخصصات أخرى

تدرج المخصصات في بيان المركز المالي الموحد عندما يكون لدى المجموعة إلتزام قانوني أو إستدلالي نتيجة لحدث سابق والذي من المحتمل أن يتطلب تدفقاً نقدياً خارجاً لمنافع اقتصادية تم تقدير مبلغها بشكل يعتمد عليه لسداد ذلك الإلتزام. يتم تحديد المخصصات، إذا كان أثرها جوهرياً، بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بإستخدام معدل يعكس التقديرات الحالية للسوق والقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بهذا الإلتزام، متى كان ذلك ملائماً.

## ١٧,٣ المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين الأصول المالية والإلتزامات المالية والتقارير عن صافي المبلغ في بيان المركز المالي الموحد عند وجود حق قانوني يتطلب إجراء مقاصة بين المبالغ المتحققة وتوجد نية للسداد على أساس الصافي، أو عندما يتم تحقق الأصل وسداد الإلتزام في نفس الوقت.

## ١٧,٣ صافي إيرادات الفوائد

يتم الاعتراف بإيرادات ومصاريف الفوائد في "صافي دخل الفوائد" كإيرادات فوائد و"مصاريف فوائد" في بيان الدخل الشامل الموحد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو على مدى فترة أقصر، أيهما أنسب، إلى صافي القيمة الدفترية للأصول المالية أو الإلتزامات المالية. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ بالإعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تكون بشكل متزايد والتي تعود مباشرة إلى ترتيبات الإقراض المحددة، تكاليف المعاملة، وجميع العلاوات أو الخصومات الأخرى. بالنسبة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إن وجدت)، يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات في الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي.

ويتم قيد الفوائد على الديون التي مضى على إستحقاقها ثلاثة أشهر (الأصول المالية ذات القيمة الإئتمانية المنخفضة- الديون غير العاملة) ولم تدفع هامشياً ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى باعتبارها فوائد معلقة ولا يتم تعليلتها على الحسابات المدينة ولا يتم إضافتها لبيان الدخل الشامل الموحد إلا عند تحصيلها وبعد أن يكون قد تم تحصيل أصل الدين.

## ١٧,٣ صافي إيرادات العمولات والخدمات المصرفية

تشمل إيرادات ومصرفات العمولات والخدمات المصرفية على رسوم غير تلك التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من إيرادات الفائدة الفعلية (انظر أعلاه). تشمل الرسوم المدرجة في هذا الجزء من بيان الدخل الشامل الموحد للمجموعة، من بين الأمور الأخرى، رسوم مفروضة على خدمة القرض ورسوم عدم الاستخدام المتعلقة بالإلتزامات القرض عندما يكون من غير المحتمل أن تؤدي إلى ترتيب إقراض معين.

تحتسب إيرادات العمولات فيما يتعلق بالخدمات عند تلقي الخدمات.

## ١٧,٣ إيرادات توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عندما يثبت حق إستلام المدفوعات. وهو تاريخ توزيع الأرباح السابقة للأوراق المالية المدرجة (إن وجد)، وعادة ما يكون التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيع أرباح لأسهم الملكية غير المدرجة.

## ١٧,٣ الإستثمارات في الشركات الزميلة

يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة طبقاً لحصة المجموعة في أسهم هذه الشركات ووفقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات.

## ١٨,٣ مخصص التقاعد والتأمين الاجتماعي

- أ. يدفع موظفي المجموعة حصتهم لقاء الضمان الاجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١م وكذا القانون رقم (٢٥) ١٩٩١م بشأن التأمينات والمعاشات ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية والهيئة العامة للتأمينات والمعاشات قبل اليوم العاشر من الشهر التالي. تحمل مساهمة المجموعة في بيان الدخل الشامل الموحد.
- ب. تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي المجموعة فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة.

## ١٩,٣ ضريبة الدخل

يتم احتساب الضرائب المستحقة على البنك وفقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠، ويتم تكوين مخصص للإلتزامات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة.



**١,١٩,٣ ضريبة الدخل الحالية**

ضريبة الدخل الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الربح الضريبي للسنة وذلك باستخدام المعدلات الضريبية السائدة في تاريخ التقرير.

**٢,١٩,٣ ضريبة الدخل المؤجلة**

يتم اعتماد الضرائب المؤجلة وذلك لجميع الفروقات المؤقتة بين المبالغ الدفترية للأصول والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة لأغراض ضريبة الدخل. تُحسب الضرائب المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المتوقعة خلال فترة تحقق الأصل أو تسوية الإلتزام. إن التأثير الضريبي على الفروقات المؤقتة مدرج كضرائب مؤجلة.

يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة للأصول فقط إلى الحد الذي يتيح احتمال توفر أرباح ضريبية مستقبلية تمكن من إستغلال الخسائر والمنافع الضريبية غير المستخدمة. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يمكن معه إستغلال المنافع الضريبية المرتبطة بها.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناتجة عن إعادة تقييم الإستثمارات، إن وجدت، كتسوية على الفائض/(العجز) الناتج عن إعادة التقييم.

**٢٠,٣ الزكاة المستحقة على حقوق المساهمين**

تحتسب الزكاة المستحقة على المجموعة وفقاً للقوانين والتعليمات السارية في الجمهورية اليمنية ويتم تكوين مخصص لفريضة الزكاة المستحقة، كما تقوم المجموعة بتوريد فريضة الزكاة المستحقة إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية.

**٢١,٣ الأصول برسم الأمانة**

لا تعد الأصول التي تحتفظ بها المجموعة برسم الأمانة من أصولها ولذلك فهي لا تدرج ضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

**٢٢,٣ التقارير المالية لقطاع الأعمال**

القطاع هو أحد مكونات المجموعة القابلة للتمييز والذي يعنى إما بتقديم المنتجات أو الخدمات (قطاع العمل) أو بتقديم المنتجات والخدمات ضمن بيئة اقتصادية محددة (القطاع الجغرافي) والذي تكون له مخاطر وعوائد تختلف عن تلك الخاصة بالقطاعات الأخرى. النموذج الرئيسي للتقرير عن معلومات القطاعات الخاص بالمجموعة هو قطاعات العمل بناءً على هيكل الإدارة والتقارير الداخلية. قطاع العمل الرئيسي الخاص بالمجموعة هو قطاع الخدمات البنكية للأفراد والشركات والبنوك.

**٢٣,٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية**

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم اعتمادها بمعرفة المساهمين. يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي الموحد في إيضاح مستقل.

**٢٤,٣ العائد على السهم**

يُحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائدة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

**٢٥,٣ أرقام المقارنة**

يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية.

## ٢٦,٣ معلومات الشركة الأم

يتم إعداد بيان المركز المالي وبيان الدخل الشامل الموحد للشركة الأم المفصح عنهما ضمن الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بإتباع نفس السياسات المحاسبية المذكورة أعلاه.

## ٤. الافتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد البيانات المالية الموحدة من إدارة المجموعة القيام بإعداد تقديرات وإفتراضات تؤثر على الأصول والإلتزامات المالية الظاهرة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والمخصصات الناتجة عنها والتغيرات في القيمة العادلة خلال السنة. هذه التقديرات مبنية على إفتراضات تتضمن العديد من العوامل التي تختلف درجة التأكد منها، ويؤدي إختلاف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة إلى تغيرات في الإلتزامات والأصول المستقبلية المقدرة.

يتم تقييم التقديرات والإجتهاادات بشكل مستمر، وهي تقوم أساساً على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، متضمنة توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

وفيما يلي التقديرات المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة:

## ١,٤ تصنيف الإستثمارات

تقرر الإدارة عند الحيابة متى يمكن تصنيف الإستثمار كأصول مالية متاحة للبيع أو محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق.

## ١,١,٤ أصول مالية متاحة للبيع

تتبع الإدارة الارشادات المبينة في المعيار رقم (٣٩) من معايير المحاسبة الدولية، الأدوات المالية: إثبات وقياس وتصنيف الأصول والإلتزامات المالية غير المشتقة كأصول مالية متاحة للبيع.

## ٢,١,٤ إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

يتبع البنك متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) حول تصنيف الأصول المالية غير المشتقة ذات الدفعات المالية الثابتة أو المحددة بفترات إستحقاق ثابتة على أنها محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق. يتطلب هذا التصنيف إجراء تقديرات هامة. من أجل القيام بهذه التقديرات، تقوم المجموعة بتقييم إعتزماها وقدرتها على الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق. إذا أخفقت المجموعة في الإحتفاظ بتلك الإستثمارات حتى تاريخ إستحقاقها، عدا في حالات محددة منها على سبيل المثال بيع مبلغ غير هام بنهاية فترة الإستحقاق، يتطلب تصنيف الفئة بأكملها على أنها متاحة للبيع. لذا يمكن أن يتم قياس الإستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المطفأة.

## ٢,٤ تقدير القيمة العادلة

تعتمد القيم العادلة على أسعار السوق المدرجة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. إذا لم تتوفر أسعار سوق مدرجة، يتم تقدير القيمة العادلة إعتماً على التدفقات النقدية المخصومة وطرق التقييم الأخرى.

عند استخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة، تعتمد التدفقات النقدية على أفضل تقديرات الإدارة والمعدل المخصوم هو المعدل المتاح في السوق لأدوات مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

## ٣,٤ خسائر إنخفاض قيمة القروض والسلفيات

إن الغاية من مراجعة المحفظة الائتمانية للعملاء هي تحديد المخصص المطلوب لأرصدة القروض والسلفيات والإلتزامات العرضية والتعهدات ويتم دراستها تماشياً مع القوانين والتعليمات الصادرة من قبل البنك المركزي اليمني.

إضافة إلى القوانين والتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني منشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦م يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية في الدراسة:

- الدراسة التحليلية لوضع العملاء المالي بناءً على البيانات المالية والتدفقات النقدية المقدمة من العملاء بالإضافة إلى حركة حساباتهم مع المجموعة.
- الحد الائتماني للعميل.
- تحليل نسبة المخاطرة، أي قدرة العميل على تنفيذ تجارة مربحة وتحصيل نقد كافي لسداد المبلغ المقترض.
- قيمة الرهن واحتمالية إعادة تملكه.
- تكلفة استرداد الدين.
- التزامات العميل مع مصلحة الضرائب ومؤسسة الضمان الاجتماعي.

إن سياسة المجموعة تتطلب مراجعة دورية ومنتظمة لمخصصات انخفاض القيمة للتسهيلات بالإضافة إلى تقييم دوري للرهونات والتأكد من إمكانية تحصيلها. يستمر تصنيف القروض كمحروص متعثرة إلا إذا تم إعادة تصنيفها كمحروص جارية وأعتبر تحصيل الفائدة ومبلغ القرض الأساسي مرجحاً. إن مخصص خسائر القروض يتم احتسابه وإدراجه في بيان الدخل الشامل الموحد.

#### ٤,٤ خسائر انخفاض قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع

تحدد المجموعة أن قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لأسهم قد إنخفضت عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو طويل الأجل في القيمة العادلة إلى دون مستوى تكلفتها. إن تحديد ما هو جوهري أو طويل الأجل يتطلب تقديرًا. عند إجراء هذا التقدير، تقوم الإدارة بالتقييم بين عوامل أخرى، التقلب الإعتيادي في سعر السهم.

وبالإضافة إلى ذلك، قد يكون الإنخفاض في القيمة ملائماً عندما يكون هناك دليل على تردي الحالة المالية للمستثمر به وأداء مجال العمل والقطاع والتغيرات في التدفقات النقدية التقنية والتشغيلية والتمويلية.

#### ٥,٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

يتم احتساب الإهلاك لتتوزل تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر. يتم احتساب العمر الإنتاجي المقدر وفقاً لتقييم إدارة المجموعة بناءً على عدة عوامل منها الدورات التشغيلية وبرامج الصيانة والتآكل والتلف الطبيعيين وذلك بإستخدام أفضل التقديرات.

## ٥. إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة المجموعة لرأس المال هو التأكد من الإلتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني، والتأكد من أن المجموعة تحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به. وتقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة. وتقوم المجموعة بإعداد تقارير دورية (كل ٣ أشهر) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧م.

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الإحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها دولياً تبلغ (٨٪) كحد أدنى، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥٪) كحد أدنى.

ويتم إحتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول وإلتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي:

٢٠١٨م مليون ريال يمني	٢٠١٩م مليون ريال يمني	
٤٤,٩٣٩	٥٢,٤٦٩	رأس المال الأساسي
٢٥٠	١٣٦	رأس المال المساند
٤٥,١٨٩	٥٢,٦٠٥	إجمالي رأس المال
الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر:		
٦٣,٩٣١	٦٣,١٠٤	إجمالي الأصول
١٦,٣٩١	٨,٦٩٥	الإلتزامات العرضية والارتباطات
٨٠,٣٢٢	٧١,٧٩٩	إجمالي الأصول والإلتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
٥٦,٢٦٪	٧٣,٢٧٪	نسبة كفاية رأس المال

يتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المرحلة (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو مجموعة مالية محلية)، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة على الديون المنتظمة بنسبة ١٪ وبحيث لا يزيد عن ٢٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر.

## ٦. نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٩,٤٤٨,٦٣١	٥,١٠٤,٥٣٣	نقد في الصناديق والصرفاء الآلية
٣,٦٨٥,٢٢٠	٤,٢٥٣,٢٦٥	أرصدة بالعملة المحلية
١٣,١٣٣,٨٥١	٩,٣٥٧,٧٩٨	أرصدة بعملات أجنبية
أرصدة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الإحتياطي*		
٢١,٦٠٢,٤٣٦	٢١,٠٠٠,٦٤٢	أرصدة بالعملة المحلية
١٧,٢٤٢,٤٧٣	١٨,٢٥١,٦٥٩	أرصدة بعملات أجنبية
٣٨,٨٤٤,٩٠٩	٣٩,٢٥٢,٣٠١	
٥١,٩٧٨,٧٦٠	٤٨,٦١٠,٠٩٩	

\* وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم الإحتفاظ بإحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني خلال السنة المالية ٢٠١٩م بنسبة ١٠٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية (٢٠١٨م: ١٠٪ و ٧٪ من إجمالي ودائع العملاء بالعملات الأجنبية ومن إجمالي ودائع العملاء بالعملة المحلية على التوالي). ولا يحصل البنك على أية فائدة من أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني.

## ٧. أرصدة لدى بنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
<b>أرصدة لدى بنوك محلية</b>		
ودائع لأجل	٧,٢١٦,٤١٣	١٠,٨٦٨,٦١٣
حسابات جارية	٣,٧٥٣,٧٥٠	—
	١٠,٩٧٠,١٦٣	١٠,٨٦٨,٦١٣
<b>أرصدة لدى بنوك خارجية</b>		
ودائع لأجل	٧٣,٦٦٠,٨٩٩	٤٧,٤٣٦,٢٧٧
حسابات جارية	٣٢,٦٠٧,٦٢٤	٣٠,٧٨٩,٧٩٠
	١٠٦,٢٦٨,٥٢٣	٧٨,٢٢٦,٠٦٧
<b>أرصدة لدى البنك المركزي اليمني حسابات جارية</b>		
أرصدة بعملات أجنبية	١٠,٦٩٥,١٠١	١٢,٦٩٣,٧٣٣
أرصدة بالعملة المحلية	٥,٠٠٠,٧١٠	٩,٨٣٨,٠٧٤
	١٥,٦٩٥,٨١١	٢٢,٥٣١,٨٠٧
<b>إجمالي الأرصدة لدى البنوك</b>	١٣٢,٩٣٤,٤٩٧	١١١,٦٢٦,٤٨٧
<b>يخصم: مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك</b>	١,٧	—
	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	١١١,٦٢٦,٤٨٧

تحمل حسابات ودائع لأجل لدى البنوك الخارجية والمحلية أسعار فائدة متغيرة، بينما لا تحمل الحسابات الجارية لدى تلك البنوك أية فائدة. بلغت الودائع المحجوزة بضمان لدى بنوك خارجية مبلغ ٤,٠٠١,٠٣٦ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: مبلغ ٥,٠٤٥,١٩٠ ألف ريال يمني).

## ١,٧ مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
المحول من مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات	٣٨,٤٥٧
المكون خلال السنة *	٦,٦٧٩,٤٣٧
<b>رصيد المخصص نهاية السنة</b>	٦,٧١٧,٨٩٤

\* لقد تعرض الوضع الإقتصادي في جمهورية لبنان ونظامها المصرفي المحلي إلى درجة كبيرة من حالة عدم اليقين وعدم الوضوح الحالي عن حجم الآثار السلبية المحتملة على الإقتصاد اللبناني والقطاع المصرفي، ونتيجة لتلك الأحداث تم تكوين مخصص إنخفاض في القيمة على الأرصدة البنكية المستحقة لدى بنك أوف بيروت والبنوك اللبنانية الأخرى بنسبة ١٥٪ من أرصدة البنوك المشار إليها بموجب موافقة البنك المركزي اليمني رقم (٨٠٥) بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢١م، بالإضافة إلى أرصدة البنوك الأخرى غير المتحركة من سنة إلى أخرى.

## ٨. إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تتمثل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق في أدون الخزانة (سندات دين) صادرة عن البنك المركزي اليمني بالنيابة عن وزارة المالية في الجمهورية اليمنية وتنطبق عليها أسعار فائدة مختلفة. إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٤٥٢,٨٠٠,٠٠٠	٥١٥,٧٧٣,٢٠٠	تستحق من ٣١ يوماً حتى ٩٠ يوماً
٤٥٢,٨٠٠,٠٠٠	٥١٥,٧٧٣,٢٠٠	
(٩,٤٤١,٦٩٥)	(١١,٠٦١,٩٢٧)	يخصم: خصم الإصدار
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	

تحمل أدون الخزانة أسعار فائدة تتراوح ما بين ١٦,٢٤٪ إلى ١٦,٩٩٪ خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ما بين ١٦,٥٨٪ إلى ١٦,٦١٪). وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أدون الخزانة والتي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

## ٩. قروض وسلفيات العملاء

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات
٧٤,٨١٥,٥٤٩	٦١,٥٩٢,١٢٩	جاري مدين - سحب على المكشوف
٥,٠٥٤,٧٨٣	٣,٥٨٣,٢٧٧	قروض عملاء
٤٨,٦٠١	٩٨,٢٩٨	سلف وقروض الموظفين
٧٩,٩١٨,٩٣٣	٦٥,٢٧٣,٧٠٤	
		يخصم:
		مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)
(٤٥,٩٣٧,٢٦٦)	(٤٤,٩١١,٦٣٥)	١,٩
(١,٠٨٩,٨٩٦)	(١,١١٦,٨٧٥)	٢,٩
٣٢,٨٩١,٧٧١	١٩,٢٤٥,١٩٤	فوائد مجانية

طبقاً لأحكام قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ مادة رقم (٨٥) وكذلك قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ المادة رقم (١٤)، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والإلتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل.



بلغت قيمة القروض والسلفيات غير المنتظمة مبلغ ٥٩,٧٩٥,٤٥١ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ٧٦,٣٥٥,٣١١ ألف ريال يمني)، يحتفظ البنك بضمانات جيدة متنوعة تتمثل في ضمانات عقارية وتأمينات نقدية مقابل القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء. بلغت التأمينات النقدية مقابل تسهيلات مصرفية وأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ١٠,٩٠٥,٢٠٣ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ٢١,٥٥٦,٩٧٩ ألف ريال يمني)، وفيما يلي بيان لتلك القروض والسلفيات وتأميناتها النقدية:

٢٠١٩م			
قيمة القروض والسلفيات	التأمينات النقدية	الصافي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٩٨,٦٩٢	(٢٢,١٧٢)	١٧٦,٥٢٠	قروض وسلفيات دون المستوى
٣٩٤,٧٥٩	(٩٢,٣٨٢)	٣٠٢,٣٧٧	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٥٩,٢٠٢,٠٠٠	(٩,٠٠٢,٠٦٩)	٥٠,١٩٩,٩٣١	قروض وسلفيات رديئة
٥٩,٧٩٥,٤٥١	(٩,١١٦,٦٢٣)	٥٠,٦٧٨,٨٢٨	
٥,٤٧٨,٢٥٣	(١,٧٨٨,٥٨٠)	٣,٦٨٩,٦٧٣	قروض وسلفيات منتظمة
٦٥,٢٧٣,٧٠٤	(١٠,٩٠٥,٢٠٣)	٥٤,٣٦٨,٥٠١	
٢٠١٨م			
قيمة القروض والسلفيات	التأمينات النقدية	الصافي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٠٤٢,٨٤١	(٢٧,٠٧٠)	٢,٠١٥,٧٧١	قروض وسلفيات دون المستوى
٤,٥٩٤,٥٨٠	(٧٥١,٠٠٣)	٣,٨٤٣,٥٧٧	قروض وسلفيات مشكوك في تحصيلها
٦٩,٧١٧,٨٩٠	(١٩,٩١٨,٦٥٨)	٤٩,٧٩٩,٢٣٢	قروض وسلفيات رديئة
٧٦,٣٥٥,٣١١	(٢٠,٦٩٦,٧٣١)	٥٥,٦٥٨,٥٨٠	
٣,٥٦٣,٦٢٢	(٨٦٠,٢٤٨)	٢,٧٠٣,٣٧٤	قروض وسلفيات منتظمة
٧٩,٩١٨,٩٣٣	(٢١,٥٥٦,٩٧٩)	٥٨,٣٦١,٩٥٤	

## ١,٩ مخصص انخفاض قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	محدد ألف ريال يمني	٢٠١٩م عام ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٤٥,٨٨٣,١٨٢	٥٤,٠٨٤	٤٥,٩٣٧,٢٦٦
تسوية على المخصص الإفتتاحي	(٢٠٣,٢٠١)	—	(٢٠٣,٢٠١)
٢٧ يضاف: المكون خلال السنة	—	—	—
يخصم: المستخدم خلال السنة	(٢٢,٤٥٦)	—	(٢٢,٤٥٦)
٢٦ يخصم: مخصصات إنتفى الغرض	(٧٤٦,٥٣٨)	—	(٧٤٦,٥٣٨)
منها خلال السنة	٣٧,٩٤٩	(٣٧,٩٤٩)	—
المحول للمخصص المحدد	(٣٨,٤٥٧)	—	(٣٨,٤٥٧)
المحول لمخصص إنخفاض أرصدة	(١٤,٩٧٩)	—	(١٤,٩٧٩)
لدى بنوك	٤٤,٨٩٥,٥٠٠	١٦,١٣٥	٤٤,٩١١,٦٣٥
فروق إعادة تقييم عملات أجنبية			
الرصيد في ٣١ ديسمبر			

إيضاحات	محدد ألف ريال يمني	٢٠١٨م عام ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
الرصيد في ١ يناير	٤٣,٦٩٧,٣٣٩	١٥٦,٨٦٦	٤٣,٨٥٤,٢٠٥
٢٧ يضاف: المكون خلال السنة	٢,٨٨٥,١١٢	—	٢,٨٨٥,١١٢
يخصم: المستخدم خلال السنة	(٦٩٩,٧٦٧)	—	(٦٩٩,٧٦٧)
٢٦ يخصم: مخصصات إنتفى	(٥٢,٣٦٧)	—	(٥٢,٣٦٧)
الغرض منها خلال السنة	١٠٢,٧٨٢	(١٠٢,٧٨٢)	—
المحول للمخصص المحدد	(٤٩,٩١٧)	—	(٤٩,٩١٧)
فروق إعادة تقييم عملات			
أجنبية			
الرصيد في ٣١ ديسمبر	٤٥,٨٨٣,١٨٢	٥٤,٠٨٤	٤٥,٩٣٧,٢٦٦

يتم وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تصنيف مخصصات التسهيلات الائتمانية إلى مخصصات محددة ومخصصات غير محددة (مخصص عام للديون والتسهيلات منتظمة). بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني يتم أخذ مخصص بواقع ١٪ من كافة التسهيلات الائتمانية المباشرة المنتظمة والتسهيلات غير المباشرة بعد خصم التأمينات النقدية.

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م أصدر البنك المركزي اليمني منشور دوري رقم (٨)، والذي يشير إلى تعديل نسبة المخصص على القروض والسلفيات المنتظمة المباشرة من ١٪ إلى ٢٪.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، فإنه يمكن تطبيق طريقة القياس لإنخفاض القيمة للتسهيلات الائتمانية والأصول المالية على أساس المجموعات وذلك عن طريق تطبيق دراسة للإنخفاض في القيمة على مجموعات التسهيلات الائتمانية والأصول المالية التي تم دراستها وتحليلها بشكل فردي وثبت أنها غير منخفضة القيمة، في حين توجد مؤشرات على إنخفاض القيمة في مجموعات مشابهة، ولا يمكن أن يتم تحديد الإنخفاض في القيمة لكل أصل على حده ضمن تلك المجموعة.

## ٢,٩ الفوائد المجنبية

تمثل الفوائد المجنبية قيمة الفوائد المستحقة على القروض والسلفيات غير المنتظمة، وتطبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني، فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلياً.

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
١,٠٦٦,٤٣٩	١,٠٨٩,٨٩٦	رصيد ١ يناير
٢٣,٤٥٧	٢٦,٩٧٩	الزيادة خلال السنة
١,٠٨٩,٨٩٦	١,١١٦,٨٧٥	رصيد ٣١ ديسمبر

## ١٠. إستثمارات مالية متاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	نسبة المساهمة %	إيضاحات
٣٣,٧٣٦	٣٣,٧٣٦	٣٠٪	شركة الخدمات المالية اليمنية
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٦٠٪	الشركة اليمنية القطرية للتأمين
١٥٣,٧٣٦	١٥٣,٧٣٦		
(٣٣,٧٣٦)	(٣٣,٧٣٦)	١,١٠	يخصم: الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠		

تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات محلية (غير مدرجة). ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات، وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة.

تم إحتساب الإنخفاض لكامل قيمة الإستثمار في شركة الخدمات المالية اليمنية، نظراً لعدم وجود توزيعات من ذلك الإستثمار خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات خلال السنوات القادمة.

جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات التصنيف العالمية.

## ١,١٠ الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٣٣,٧٣٦	٣٣,٧٣٦	الرصيد بداية السنة
—	—	المكون خلال السنة
٣٣,٧٣٦	٣٣,٧٣٦	الرصيد نهاية السنة

## ١١. أرصدة مدينة وأصول أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون بعض العملاء	٨١١,٤١٥	٨١١,٤١٥
فوائد مستحقة غير مقبوضة	٤١٥,٧٠٠	٣١٩,٠٠٣
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٤٦,٤٩٤	١٩٨,٢٨٥
أرصدة مدينة أخرى	٢,٢٧٦,٦٣٤	٣,٠٣٠,٨٨٠
	٣,٦٥٠,٢٤٣	٤,٣٥٩,٥٨٣
<b>يخصم:</b>		
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,١١	(٣,٠٥٧,٩٩٩)
	٥٩٢,٢٤٤	٢,٧٨٢,٤٢٦

## ١,١١ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
رصيد بداية السنة	١,٥٧٧,١٥٧	٣,١٣٨,٥٩٩
<b>يضاف:</b> المكون خلال السنة	٢٧	—
<b>يخصم:</b> المستخدم خلال السنة	—	—
<b>يخصم:</b> مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة	—	(١,٥٦١,٤٤٢)
الرصيد نهاية السنة	٣,٠٥٧,٩٩٩	١,٥٧٧,١٥٧

## ١٢. أصول غير ملموسة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
١,٠٨٥,٥١٧	١,٠٨٥,٥١٧	حق إنتفاع
١٢٧,٩٩٥	١٢٧,٩٩٥	أراضي بمدينة عدن
٢٤٩,٥١٢	٢٤٩,٥١٢	تكاليف الدراسات والإستشارات
١,٤٦٣,٠٢٤	١,٤٦٣,٠٢٤	فروق إعادة تقييم أصول بعملات أجنبية
		إجمالي تكلفة حق الإنتفاع
(١,٤٦٣,٠٢٤)	(١,٤٦٣,٠٢٤)	خسائر إنخفاض قيمة أصول غير ملموسة
-	-	

- تتمثل الأصول غير الملموسة في حق الإنتفاع في قيمة الأرض المتنازل عنها للمجموعة من قبل أحد الشركاء في الشركة التابعة والمقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن بمساحة وقدرها ٢٦١٨١ متر مربع (بدون مقابل) وذلك بموجب محضر تسليم مؤقت لتحديد الشوارع وإقامة بناء المشروع الإستثماري رقم (٢٦٤/٢٠١٠م) في ٢٢ ديسمبر وفقاً للشروط التي بموجبها تم تسليم الأرض لشركة أوشن بريز من قبل الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني - عدن.
- سيتم منح شركة أوشن بريز عقد إيجار لمدة ٩٩ سنة إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تقل عن عشرة ملايين دولار أمريكي أو منح عقد تملك بدون مقابل إذا كانت التكلفة الإستثمارية للمشروع تزيد عن عشرة ملايين دولار أمريكي.
- بناءً على توجيهات السلطة المحلية بمدينة عدن تم منح شركة أوشن بريز فترة زمنية لتنفيذ المشروع وهي ٢٤ شهراً من تاريخ إستلام التراخيص، ما لم فيحق لهيئة الأراضي والمساحة والتخطيط العمراني إستعادة الأرض وما عليها من أعمال بناء.
- في الفترات اللاحقة لم تتمكن المجموعة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك للأرضية المقدمة من الهيئة العامة للأراضي والمساحة والتخطيط العمراني بمدينة عدن والمثبتة كأصول غير ملموسة بمبلغ وقدره ١,٤٦٣,٠٢٤ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ١,٤٦٣,٠٢٤ ألف ريال يمني)، وذلك لعدم استكمال إجراءات الترخيص في تنفيذ المشروع منذ إستلام الأرضية بناءً على محضر التسليم المؤرخ في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٠م والذي لا يعتبر حجة للملكية. هذه الأرضية ممنوحة بدون مقابل لشركة أوشن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة (الشركة التابعة).
- الأحداث المذكورة أعلاه تعد بمثابة مؤشرات جوهرية قد تؤدي إلى عدم تمكن شركة أوشن بريز للإستثمار والتنمية المحدودة من الإستمرار كون الشركة لم تتمكن حتى تاريخ هذه البيانات المالية الموحدة من الحصول على عقد حق الإنتفاع أو عقد تملك الأرض. إن هذه الأحداث إستدعت إدارة المجموعة إلى الإعتراف بخسارة إنخفاض قيمة الأصول بما نسبته ١٠٠٪ من مبلغ حق الإنتفاع ("الأصول غير الملموسة").

## ١٣. ممتلكات ومعدات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

التكلفة	أراضي ألف ريال يمني	مباني وإنشاءات ألف ريال يمني	أثاث وتركيبات ألف ريال يمني	آلات ومعدات ألف ريال يمني	سيارات ووسائل نقل ألف ريال يمني	أجهزة حاسب آلي ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
رصيد ١ يناير ٢٠١٩ م	٤٤٦,٠٥٣	١,٣٦٤,١٢٦	٤٨٩,٠٥٨	٢,٠٧٥,٣٠٩	٤٧٦,٩٩٥	١,٦٨٩,١٦٩	٦,٥٤٠,٧١٠
إضافات	—	—	١٩,٠٦٤	٦٣,٩٢٧	٤,٥٠٣	٤٦٥,٣٦٧	٥٥٢,٨٦١
إستبعادات	—	—	—	(٤٨)	(٦,٥٣٤)	—	(٦,٥٨٢)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٤٤٦,٠٥٣	١,٣٦٤,١٢٦	٥٠٨,١٢٢	٢,١٣٩,١٨٨	٤٧٤,٩٦٤	٢,١٥٤,٥٣٦	٧,٠٨٦,٩٨٩
مجمع الإهلاك المتراكم							
رصيد ١ يناير ٢٠١٩ م	—	٦١٩,٢٠٨	٤٠٥,٢١٥	١,٨٦٥,٩٥٢	٤٥٥,٤٧٩	١,٣١٠,١٧٠	٤,٦٥٦,٠٢٤
إهلاك السنة	—	٦٦,٠٣٢	١٧,٦٣٦	٤٤,٩٦٩	٢,٨٤٦	٦٨,٨٠٧	٢٠٠,٢٩٠
إستبعادات	—	—	—	(٤٨)	(٦,٥٣٤)	—	(٦,٥٨٢)
التسويات خلال السنة	—	(٧٠,٦١٠)	—	(٩,٧٩٠)	—	—	(٨٠,٤٠٠)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	—	٦١٤,٦٣٠	٤٢٢,٨٥١	١,٩٠١,٠٨٣	٤٥١,٧٩١	١,٣٧٨,٩٧٧	٤,٧٦٩,٣٣٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٤٤٦,٠٥٣	٧٤٩,٤٩٦	٨٥,٢٧١	٢٣٨,١٠٥	٢٣,١٧٣	٧٧٥,٥٥٩	٢,٣١٧,٦٥٧
نسب الإهلاك المستخدمة	—	%٢٠- %٢	%٢٠- %١٠	%٢٠- %٥	%٢٠- %١٠	%٥٠- %٢٠	—

التكلفة	أراضي ألف ريال يمني	مباني وإنشاءات ألف ريال يمني	أثاث وتركيبات ألف ريال يمني	آلات ومعدات ألف ريال يمني	سيارات ووسائل نقل ألف ريال يمني	أجهزة حاسب آلي ألف ريال يمني	إجمالي ألف ريال يمني
رصيد ١ يناير ٢٠١٨ م	٤٤٦,٠٥٣	١,٢٨٠,١٨٧	٤٧١,٣٧٣	١,٩٣٠,٠٤٦	٤٦٠,٤٨٣	١,٦٢٢,٩٤١	٦,٢١١,٠٨٣
إضافات	—	٨٣,٩٣٩	١٧,٦٨٥	١٤٧,٠٠٩	١٦,٥١٢	٦٦,٢٢٨	٣٣١,٣٧٣
إستبعادات	—	—	—	(١,٧٤٦)	—	—	(١,٧٤٦)
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٤٤٦,٠٥٣	١,٣٦٤,١٢٦	٤٨٩,٠٥٨	٢,٠٧٥,٣٠٩	٤٧٦,٩٩٥	١,٦٨٩,١٦٩	٦,٥٤٠,٧١٠
مجمع الإهلاك المتراكم	—	٥٧٢,٥٣٩	٣٧٧,٧٩٨	١,٧٥١,٩٧٧	٣٩٨,٩٧٥	١,٢٣٢,٥٠٤	٤,٣٣٣,٧٩٣
رصيد ١ يناير ٢٠١٨ م	—	٤٦,٦٦٩	٢٧,٤١٧	١١٥,٧٢١	٥٦,٥٠٤	٧٧,٦٦٦	٣٢٣,٩٧٧
إهلاك السنة	—	—	—	(١,٧٤٦)	—	—	(١,٧٤٦)
إستبعادات	—	—	—	—	—	—	—
رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	—	٦١٩,٢٠٨	٤٠٥,٢١٥	١,٨٦٥,٩٥٢	٤٥٥,٤٧٩	١,٣١٠,١٧٠	٤,٦٥٦,٠٢٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٤٤٦,٠٥٣	٧٤٤,٩١٨	٨٣,٨٤٣	٢٠٩,٣٥٧	٢١,٥١٦	٣٧٨,٩٩٩	١,٨٨٤,٦٨٦
نسب الإهلاك المستخدمة	—	%٢٠-%٢	%٢٠-%١٠	%٢٠-%٥	%٢٠-%١٠	%٥٠-%٢٠	—



## ١٤. حق استخدام أصول مستأجرة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م ألف ريال يمني		
		<b>التكلفة</b>
٧٥١,٠٣٣		التكلفة في يناير ٢٠١٩ م
٦٢,٧٣٠		إضافات حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة
—		إنهاء حق استخدام أصول مستأجرة خلال السنة
—		فروقات إعادة تقييم عملات أجنبية
٨١٣,٧٦٣		
		<b>مجمع الإهلاك المتراكم</b>
—		مجمع الإهلاك في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٣٠,٨٨٥		إهلاك العام
—		إهلاك حق استخدام أصول مستأجرة منتهية خلال السنة
—		فروقات إعادة تقييم عملات أجنبية
١٣٠,٨٨٥		
٦٨٢,٨٧٨		صافي حق استخدام أصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

## ١٥. أرصدة مستحقة للبنوك

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م ألف ريال يمني		٢٠١٨ م ألف ريال يمني	
			<b>حسابات جارية</b>
٣٤,٠٧٠,٤٣٦		٩,٤٢٢,٧٠١	أرصدة بالعملة المحلية
١٦٨,٨٨٠		٢,٥٣١,٤٠٤	أرصدة بعملات أجنبية
٣٤,٢٣٩,٣١٦		١١,٩٥٤,١٠٥	
			<b>ودائع لأجل</b>
٢٤,١٧٩,٩٧٠		٢٧,٨٠٨,١٨٧	أرصدة بالعملة المحلية
—		٣١٤,١٥٠	أرصدة بعملات أجنبية
٢٤,١٧٩,٩٧٠		٢٨,١٢٢,٣٣٧	
٥٨,٤١٩,٢٨٦		٤٠,٠٧٦,٤٤٢	<b>إجمالي الأرصدة المستحقة للبنوك</b>

تحمل الحسابات الجارية والودائع لأجل المستحقة للبنوك معدلات فائدة مختلفة.

## ١٦. ودائع العملاء

## ١,١٦ ودائع العملاء وفقاً للنوع

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٢٢٣,٢٧٨,١٢٧	٢٣٩,٥٠٩,٢٩١	حسابات جارية وتحت الطلب
٢٢٧,٨٨٩,٩٢٥	٢١٩,٩٣٨,٨٥٢	ودائع لأجل
٢٢,٨٤٦,٩٩٨	٢٣,٩٣٠,٩٨١	حسابات توفير
٨,٩٠٣,٢٦٧	٧,٠٥٩,١٥٤	تأمينات نقدية، واعتمادات مستندية وخطابات ضمان وما في حكمها
٦,١٢٢,٩٤٩	٥,٦٥٧,٣٢٥	ودائع أخرى
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	

تحمل الودائع لأجل المربوطة وحسابات التوفير أسعار فائدة ثابتة خلال فترة الوديعة، ولا تحمل الحسابات الجارية والتأمينات النقدية والودائع الأخرى أية فائدة.

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ وقدره ١٠,٩٠٥,٢٠٣ ألف ريال يمني (مقابل مبلغ ٢١,٥٥٦,٩٧٩ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م).

## ٢,١٦ ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
١٦٧,٢٨٣,٤٥٧	١٩٣,٤٧٧,٢٨٥	الشركات
١٧٦,٣٩٢,٣٩٨	١٥٨,٧٥٠,٥٩٣	القطاع العام والمختلط
٣٥,٩٥٠,٣٩١	٦٩,٤٥٣,٣٨٥	الأفراد
١٠٩,٤١٥,٠٢٠	٧٤,٤١٤,٣٤٠	أخرى
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	

## ١٧. أرصدة دائنة والتزامات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	إيضاحات	
٤,١٢٢,٥٩٤	٨,٠١٢,٧٨٨	١,١٧	ضرائب الدخل
٢,٦٨٤,٧٦٥	٤,١٥٠,٠١٩	٢,١٧	الزكاة
٣,٤١١,٤٠١	٤,٠٤٤,١٢٢		فوائد مستحقة
—	٧٠٢,٧٧٥	٣,١٧	التزامات عقود الايجار
٢٧٣,٦٣٣	٤١١,٨٥٧		مصاريف مستحقة
٥٧,٤٨٥	٣٣,١١٢		إيرادات محصلة مقدماً
٢,٢٨٠,٦٦٥	٢,٤٥٧,٦٨٨		أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١٢,٨٣٠,٥٤٣	١٩,٨١٢,٣٦١		

## ١,١٧ ضرائب الدخل

يتم احتساب ضرائب الدخل لعام ٢٠١٩م بنسبة ٢٠٪ (٢٠١٨م: ٢٠٪) من صافي الربح السنوي المعدل للأغراض الضريبية. وفيما يلي حركة مخصص ضرائب الدخل:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٣,٥١٥,٥٥٢	٤,١٢٢,٥٩٤	الرصيد بداية السنة
٤,٢٦٥,٩٨٢	٦,٥١٣,٣١٧	المكون خلال السنة
(٣,٦٥٨,٩٤٠)	(٢,٦٢٣,١٢٣)	المدفوع خلال السنة
٤,١٢٢,٥٩٤	٨,٠١٢,٧٨٨	

## ٢,١٧ الزكاة

يتم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٧٥٪ من الوعاء الزكوي بموجب طريقة النمو المعدل، والمقررة وفقاً لقرار رئيس الهيئة العامة للزكاة رقم (٤١) لسنة ٢٠١٨م، بشأن دليل الإحتساب الزكوي.

وفيما يلي حركة الزكاة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨م ألف ريال يمني	٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٢,٠٤٩,٩٨٠	٢,٦٨٤,٧٦٥	الرصيد بداية السنة
٢,٠٢٨,٢٢٢	٢,٨٢٧,٦٨٦	المكون خلال السنة
(١,٣٩٣,٤٣٧)	(١,٣٦٢,٤٣٢)	المدفوع خلال السنة
٢,٦٨٤,٧٦٥	٤,١٥٠,٠١٩	

## ٣,١٧ التزامات عقود الإيجار

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م ألف ريال يمني	
٧٥١,٠٣٣	الرصيد بداية السنة
٦٢,٧٣٠	المكون خلال السنة
٤٤,٨٣٧	الفوائد المدينة
(١٥٥,٨٢٥)	المدفوع خلال السنة
٧٠٢,٧٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

## ١٨. مخصصات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩ م				إيضاحات	
الإجمالي	مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة	مخصص	مخصص	٢٧	٢٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	التزامات عرضية		
٥٧,٨٢٤,٧٥٨	٤٧,٣٤٦,٦١٠	١٠,٢٨١,٩١٠	١٩٦,٢٣٨		الرصيد في بداية السنة
١٨,١٤١,١٦٣	١٤,٨٥٧,٥٥٦	٣,٢٨٣,٦٠٧	—		يضاف: المكون خلال السنة
(٢٠٨,٣٠٢)	—	(٢٠٨,٣٠٢)	—		يخصم: المستخدم خلال السنة
					يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة
(٧٦,١٧١)	—	—	(٧٦,١٧١)		
٧٥,٦٨١,٤٤٨	٦٢,٢٠٤,١٦٦	١٣,٣٥٧,٢١٥	١٢٠,٠٦٧		الرصيد في نهاية السنة

٢٠١٨ م				إيضاحات	
الإجمالي	مخصص لمواجهة خسائر تقلبات أسعار الصرف وأثرها على مراكز العملات الأجنبية المكشوفة	مخصص	مخصص	٢٧	٢٦
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	التزامات عرضية		
٢٧,٣٩٥,٢٩٩	٢٢,٤٥٥,٢٨٩	٤,٧٩٤,٧٣٢	١٤٥,٢٧٨		الرصيد في بداية السنة
٣٠,٨٦١,٩٥٣	٢٤,٨٩١,٣٢١	٥,٩١٩,٦٧٢	٥٠,٩٦٠		يضاف: المكون خلال السنة
(٤٣٢,٤٩٤)	—	(٤٣٢,٤٩٤)	—		يخصم: المستخدم خلال السنة
—	—	—	—		يخصم: مخصصات إنتفى الغرض منها خلال السنة
—	—	—	—		
٥٧,٨٢٤,٧٥٨	٤٧,٣٤٦,٦١٠	١٠,٢٨١,٩١٠	١٩٦,٢٣٨		الرصيد في نهاية السنة

(أ) مخصص الإلتزامات العرضية يمثل ١٪ من إجمالي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة.

(ب) كما هو مبين في الإيضاح (٣,٣٣)، وبموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية التي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليل حساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية الموحدة من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر التغير على بيان الدخل الشامل الآخر، ويتوجب على البنوك التي تحتفظ بمواقف مالية قصيرة لمراكز العملات الأجنبية القيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

## ١٩. رأس المال

وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية للبنك والمنعقدة في ٨ أغسطس ٢٠١٦م، فقد تم زيادة رأس المال بتوزيع عدد ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، كأسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل مالك عشرة أسهم، وذلك كتحويل من الأرباح المتراكمة، وبحيث يصبح رأس المال بمبلغ ١٦,٥٠٠ مليون ريال يمني، والمقسم إلى ١٦٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ريال يمني للسهم الواحد. لم يقيم البنك بعد باستكمال إجراءات تعديل النظام الأساسي والسجل التجاري بالزيادة في رأس المال الذي تم خلال السنة المالية المنتهية في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

## ٢٠. إحتياطي قانوني

وفقاً لأحكام المادة (١٢-١) من قانون البنوك التجارية رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ يتم احتجاز ١٥٪ من صافي ربح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني. يحق لإدارة المجموعة التوقف في الاحتجاز وذلك عند بلوغ الإحتياطي القانوني ضعف رأس المال المدفوع. لا يمكن لإدارة المجموعة استخدام الإحتياطي قبل الحصول على موافقة مسبقة من البنك المركزي اليمني. لقد قام البنك خلال السنة المالية ٢٠١٩م بتحويل مبلغ وقدره ٢,٣٥٥,٢٩٩ ألف ريال يمني (٢٠١٨م: ١,٣٣٥,٢٠٣ ألف ريال يمني) من صافي ربح السنة إلى الإحتياطي القانوني.

## ٢١. إلتزامات عرضية وإرتباطات

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م
إجمالي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز	صافي قيمة الإلتزام	إجمالي قيمة الإلتزام	صافي قيمة الإلتزام	قيمة التأمين المحتجز
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٦,٥٤٤,٣٩٤	(٢,٤٠٣,١٩٧)	٤,١٤١,١٩٧	٦,٤٩٠,٦٢٩	(٢,٤٤٩,٣٨٢)	٤,٠٤١,٢٤٧
١٢,٥٢٢,٤٢٠	(٤,٦٥٥,٩٥٧)	٧,٨٦٦,٤٦٣	٢٠,٩٢٨,١١٧	(٥,٣٤٥,٦٢٧)	١٥,٥٨٢,٤٩٠
١٩,٠٦٦,٨١٤	(٧,٠٥٩,١٥٤)	١٢,٠٠٧,٦٦٠	٢٧,٤١٨,٧٤٦	(٧,٧٩٥,٠٠٩)	١٩,٦٢٣,٧٣٧

## ٢٢. إيرادات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م	٢٠١٨م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥,٨٣٨,٣١٧	٦,٦٣٠,٨٩٧	فوائد من القروض والسلفيات
١,٥٥٧,٧٦٦	٩١٢,١٥٩	فوائد عن الأرصدة لدى البنوك
٧,٣٩٦,٠٨٣	٧,٥٤٣,٠٥٦	

## ٢٣. مصروفات الفوائد

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
		<u>مصاريف فوائد على ودائع العملاء</u>
٢٧,٤٧٧,٠٢١	٢٧,٠٢٦,٩٧٢	ودائع لأجل
٢,٦٨٧,٨٦٢	٢,٩٩٧,٦٣٨	حسابات توفير
١٢٦,٥٤٨	١١٢,٨٨٢	أخرى
٣٠,٢٩١,٤٣١	٣٠,١٣٧,٤٩٢	
		<u>مصاريف فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك</u>
٣,٧٤٢,٥٨٦	٣,٦٣٨,٧٨١	ودائع لأجل للبنوك
٣٤,٠٣٤,٠١٧	٣٣,٧٧٦,٢٧٣	

## ٢٤. إيرادات رسوم وعمولات خدمات مصرفية

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٦٠٨,٠٨٠	١,٠١٧,١١٤	عمولات حوالات واردة وبوالص تحصيل
٤٧٧,٦١٥	٣٠٩,٩٣٧	عمولات فيزا كارد
١٣٣,١٨٨	١٠١,٥١٧	عمولات خطابات ضمان
٩٩,٩٠٠	٥٠,٣٧٨	عمولات اعتمادات مستندية
١٨٠,٢٧٥	٦٣٢,٦٩٠	رسوم وعمولات خدمات مصرفية أخرى
١,٤٩٩,٠٥٨	٢,١١١,٦٣٦	

## ٢٥. أرباح عمليات النقد الأجنبي

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
١١,١٢٤,٥٣٤	٥,٥٢٩,٣٨٩	أرباح معاملات بعملات أجنبية
٥,٧٤٩	(١,٠٣١)	(خسائر) أرباح ناتجة عن إعادة تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية
١١,١٣٠,٢٨٣	٥,٥٢٨,٣٥٨	

## ٢٦. إيرادات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
<b>مخصصات إنتفى الغرض منها</b>		
مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات (المنتظمة وغير المنتظمة)	١,٩	٥٢,٣٦٧
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,١١	١,٥٦١,٤٤٢
مخصصات أخرى	١٨	—
	٨٢٢,٧٠٩	١,٦١٣,٨٠٩
إيرادات إيجار عقارات مملوكة	٤٨,٧٦٣	٤٦,٥٨٥
إيرادات أخرى	١٤٣,٩٨٦	٤,٢٥٣
	١,٠١٥,٤٥٨	١,٦٦٤,٦٤٧

## ٢٧. إنخفاض القيمة على الأصول المالية (المخصصات)

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

إيضاحات	٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
مخصص إنخفاض أرصدة لدى البنوك	١,٧	—
مخصص إنخفاض قيمة القروض والسلفيات (منتظمة وغير منتظمة)	١,٩	٢,٨٨٥,١١٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى	١,١١	—
مخصصات أخرى	١٨	٣٠,٨٦١,٩٥٣
	٢٦,٣٠١,٤٤٢	٣٣,٧٤٧,٠٦٥

## ٢٨. تكاليف الموظفين

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٩م ألف ريال يمني	٢٠١٨م ألف ريال يمني
مرتبات وبدلات وحوافز	١,٧٩٥,٤٧١
إشتراكات التأمينات الاجتماعية	١١٠,٨١٠
مصاريف طبية	٨٧,٢٨٩
	١,٩٩٣,٥٧٠
	١,٨٨٢,٨٩٠



## ٢٩. مصروفات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢,٠٢٨,٢٢٢	٢,٨٢٧,٦٨٦	الزكاة
١,٠٦٨,٨٧٢	١,٣٩٠,٥٤٧	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
٧٠٧,٤٥٧	١,٢٨٥,٠٠٣	تبرعات ومساعدات إنسانية
٦٠٦,٩٧٠	٨٠٥,٠٢١	تأمين
٥٩٦,٦٦٩	٦٩٩,٣٩٨	وقود وزيوت وصيانة
٦١٦,١٩٤	٥٦٧,٠٥٥	مصروفات عقود خدمات
٢٦١,٤٦٩	٢٧٣,٢٩٧	إيجارات
٢١٧,٤٦٤	٢٣٢,٩٠٥	مصاريف اتصالات
٤٥,٥١٨	١٧٣,٤٢١	إعلانات ونشر
٧٤,٥٣٨	١٣٧,٧٣٨	أدوات مكتبية ومطبوعات
٥٢,٤٦٥	١٢٦,١٧٩	كهرباء ومياه
٣٤٨,٧٧٥	١٢١,١١٩	مصاريف تسويق
٣٩,٠١١	١١٠,٦٣٩	أتعاب قانونية ومهنية
١١٦,٨٧٣	١٠٠,٦٠٤	نقل وانتقالات
—	٤٤,٨٣٧	تكاليف تمويل حق استخدام أصول مستأجرة
٢٨,٦٠٢	٤٤,٦٣٦	تدريب
٦,٨٨٨	١,٥٦٠	اشتراكات
٥٢٤,٠٠٨	٥٦٠,٠٢٣	مصاريف أخرى متنوعة
٧,٣٣٩,٩٩٥	٩,٥٠١,٦٦٨	

## ٣٠. عائد السهم من صافي أرباح السنة

يتكون هذا البند مما يلي كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٨,٨٩٩,٩١٤	١٥,٧٠١,٩٩٥	حصة مساهمي البنك في صافي الأرباح (ألف ريال يمني)
١٦٥,٠٠٠	١٦٥,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (ألف سهم)
٥٣,٩٤	٩٥,١٦	عائد السهم من صافي أرباح السنة (ريال يمني)

## ٣١. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة الأطراف ذات العلاقة الظاهرة في البيانات المالية الموحدة فيما يلي:

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٥,٦٤٠,٣٨٦	٣,٠٣٥,٢٣١	<b>الودائع</b>
—	—	الرصيد في ١ يناير
(٢,٦٠٥,١٥٥)	(١,١٣٦,٤٩٥)	يضاف خلال السنة
—	—	يخصم خلال السنة
٣,٠٣٥,٢٣١	١,٨٩٨,٧٣٦	فروق أسعار الصرف
		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>
٢٨,٢٥١,٣١٧	٢٨,٧٥٧,٣٢٧	<b>قروض وسلفيات</b>
٥٠٦,٠١٠	—	الرصيد في ١ يناير
—	(٣,٣٤٥,٧١٥)	يضاف خلال السنة
—	—	يخصم خلال السنة
٢٨,٧٥٧,٣٢٧	٢٥,٤١١,٦١٢	فروق أسعار الصرف
		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>
١,٥٤٠,٨٣٣	١,٢٦٩,٢٦٧	<b>الفوائد</b>
٥٦٨,٣٢٥	(٣٥٣,٢٣٧)	فوائد وعمولات محصلة
٢,١٠٩,١٥٨	٩١٦,٠٣٠	فوائد مدفوعة
		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>
١,٧١٨,٨٧٢	٢,٠١٩,٤٢٥	<b>مكافآت الأشخاص في الإدارة العليا</b>
١,٧١٨,٨٧٢	٢,٠١٩,٤٢٥	رواتب ومكافأة وبدل جلسات لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء الرئيسيين
		خلال السنة
		<b>الرصيد في ٣١ ديسمبر</b>

## ٣٢. معلومات القيمة العادلة

إستناداً إلى طريقة التقييم الموضحة أدناه، تعتبر إدارة المجموعة أن القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الواردة في بيان المركز المالي الموحد وخارجه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

## ١,٣٢ تقدير القيم العادلة

## ١,١,٣٢ قروض وسلفيات العملاء

تم حساب القيمة العادلة بالاستناد إلى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة المخصومة للأصل والفوائد. تم افتراض حدوث سداد القروض في تواريخ السداد التعاقدية متى إنطبق ذلك. بالنسبة للقروض التي ليس لها فترات سداد محددة أو تلك التي تخضع لمخاطر التحصيل يتم تقدير السداد على أساس الخبرة في الفترات السابقة عندما كانت معدلات الفائدة بمستويات مماثلة للمستويات الحالية، بعد تعديلها بأي فروق في توقعات معدل الفائدة. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية بوضع مخاطر الائتمان وأي مؤشر على الانخفاض في القيمة في الاعتبار. يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية لأي تصنيفات قروض متماثلة على أساس المحفظة ويتم خصمها بالمعدلات الحالية للقروض المماثلة المقدمة للمقترضين الجدد ذوي ملامح الائتمان المماثلة. تعكس القيم العادلة المقدرة التغيرات في مركز الائتمان منذ تاريخ تقديم القروض كما تعكس التغيرات في معدلات الفائدة في حالة القروض ذات معدلات الفائدة الثابتة.

## ٢,١,٣٢ الإستثمارات

تستند القيمة العادلة على الأسعار المدرجة بالسوق في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. في حالة عدم وجود سعر مدرج للسوق يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة وأية طرق أخرى للتقييم. عند استخدام أساليب التدفقات النقدية المخصومة تستند التدفقات النقدية المستقبلية على أفضل تقديرات الإدارة ومعدل الخصم هو معدل سائد بالسوق بالنسبة لأداة مالية مماثلة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد.

## ٣,١,٣٢ أرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك

تم إعتبار أن القيمة الدفترية لأرصدة الحسابات الجارية المستحقة لصالح/من البنوك، تعد بمثابة تقدير مناسب للقيمة العادلة نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

## ٤,١,٣٢ الودائع البنكية وودائع العملاء

بالنسبة للودائع تحت الطلب والودائع التي ليس لها فترات استحقاق معلومة يتم اعتبار أن القيمة العادلة هي المبلغ المستحق السداد عند الطلب في تاريخ بيان المركز المالي الموحد. تستند القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات فترات الاستحقاق الثابتة، على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام معدلات الفائدة المعروضة حالياً للودائع ذات فترات الاستحقاق الباقية المماثلة. لا يتم أخذ قيمة العلاقات طويلة الأجل مع المودعين في الإعتبار عند تقدير القيم العادلة.

## ٢,٣٢ أدوات مالية أخرى في بيان المركز المالي الموحد

تعتبر القيم العادلة لكافة الأدوات المالية الأخرى في بيان المركز المالي الموحد مقارنة بقيمتها الدفترية.

## ٣,٣٢ أدوات مالية خارج بيان المركز المالي الموحد

لا يتم إجراء تسويات للقيمة العادلة للأدوات المالية خارج بيان المركز المالي الموحد والمتعلقة بالائتمان، والتي تتضمن ارتباطات لتقديم الائتمان والاعتمادات المستندية وخطابات الضمان سارية المفعول لأن الإيرادات المستقبلية المرتبطة بها تعكس جوهرياً الأتعاب والعمولات التعاقدية المحملة بالفعل في تاريخ بيان المركز المالي الموحد لاتفاقيات ذات ائتمان واستحقاق مماثلين.

## ٤,٣٢ القيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية تعادل تقريباً قيمتها الدفترية كما هو مبين في بيان المركز المالي الموحد.

يوضح الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية التي يتم قياسها بعد الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة، ويتم تجميعها إلى مستويات من ١ إلى ٣ بناءً على مدى إمكانية ملاحظة مدخلات قياس القيمة العادلة ودرجة أهميتها بالنسبة لعملية قياس القيمة العادلة في مجملها:

٢٠١٩م	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	المستوى ١ ألف ريال يمني	المستوى ٢ ألف ريال يمني	المستوى ٣ ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
<b>الأصول</b>					
أرصدة لدى بنوك	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	—	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	—	١٢٦,٢١٦,٦٠٣
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	—	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	—	٥٠٤,٧١١,٢٧٣
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٠,٠٠٠	—	١٢٠,٠٠٠	—	١٢٠,٠٠٠
قروض وسلفيات العملاء	١٩,٢٤٥,١٩٤	—	١٩,٢٤٥,١٩٤	—	١٩,٢٤٥,١٩٤
<b>الالتزامات</b>					
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦
ودائع العملاء	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	—	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	—	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣

٢٠١٨م	القيمة الدفترية ألف ريال يمني	المستوى ١ ألف ريال يمني	المستوى ٢ ألف ريال يمني	المستوى ٣ ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
<b>الأصول</b>					
أرصدة لدى بنوك	١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	١١١,٦٢٦,٤٨٧
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥
إستثمارات مالية متاحة للبيع	١٢٠,٠٠٠	—	١٢٠,٠٠٠	—	١٢٠,٠٠٠
قروض وسلفيات العملاء	٣٢,٨٩١,٧٧١	—	٣٢,٨٩١,٧٧١	—	٣٢,٨٩١,٧٧١
<b>الالتزامات</b>					
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢
ودائع العملاء	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	—	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	—	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦

## ٣.٣ إدارة المخاطر

تقوم المجموعة بإدارة مخاطرها المتنوعة بوسائل متعددة وذلك من خلال استراتيجية شاملة موضوعة تحدد المخاطر وسبل مواجهتها وتخفيفها. إن أجهزة إدارة المخاطر في البنك تشمل مجلس الإدارة، والمدير العام، ولجنة إدارة الأصول والالتزامات، والمدير المالي، ومدير الخزينة، ومدير إدارة المخاطر والذين يخضعون للإشراف الدائم من قبل الإدارة العامة للمجموعة. وفيما يلي موجز حول كيفية إدارة المخاطر:

## ١,٣٣ مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها احتمال عدم مقدرة العميل أو الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته المالية المتعاقد عليها مما يؤدي إلى الإعسار و/أو خسائر مالية. وتنتج مخاطر الائتمان في سياق الأعمال العادية للمجموعة.

وفي هذا السياق تقوم المجموعة بتعزيز الأطر المؤسسية التي تحكم إدارة الائتمان من خلال تحديث وتطوير السياسات والإجراءات بشكل مستمر.

يطبق البنك أيضاً تعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن مخاطر الائتمان. وتلتزم الإدارة بحد أدنى من المعايير لإدارة مخاطرها الائتمانية. وتشتمل إجراءات إدارة وخفض المخاطر الائتمانية على ما يلي:

- إعداد دراسات ائتمانية عن العملاء قبل التعامل معهم وتحديد معدلات المخاطر الائتمانية المتعلقة بذلك.
- الحصول على ضمانات كافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء.
- القيام بزيارات ميدانية وإعداد دراسات دورية للعملاء بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية.
- تكوين المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة.
- توزيع محفظة القروض والسلفيات على قطاعات مختلفة تلافياً لتركز المخاطر وضمن سقف محددة لكل قطاع.

يتم الإفصاح عن توزيع أرصدة الأصول والإلتزامات المالية، والإلتزامات العرضية والارتباطات في تاريخ بيان المركز المالي الموحد وفقاً لقطاع الأعمال كما يلي:

## ١,١,٣٣ التركز حسب العملاء

أصول	أرصدة لدى البنوك	قروض وسلفيات العملاء	أرصدة مستحقة للبنوك	إلتزامات ودائع العملاء
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٩م</b>				
—	٢,٥٠١,٨٧٥	—	٦٩,٤٥٣,٣٨٥	أفراد
—	١٦,٧٤٣,٣١٩	—	٤٢٦,٦٤٢,٢١٨	شركات
١٢٦,٢١٦,٦٠٣	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	بنوك
١٢٦,٢١٦,٦٠٣	١٩,٢٤٥,١٩٤	٥٨,٤١٩,٢٨٦	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٨م</b>				
—	٣,٢٨٩,١٩٩	—	٣٥,٩٥٠,٣٩١	أفراد
—	٢٩,٦٠٢,٥٧٢	—	٤٥٣,٠٩٠,٨٧٥	شركات
١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	بنوك
١١١,٦٢٦,٤٨٧	٣٢,٨٩١,٧٧١	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	

## ٢,١,٣٣ التركيز حسب قطاع الأعمال

الالتزامات عرضية وإرتباطات	٢٠١٨ م		الالتزامات عرضية وإرتباطات	٢٠١٩ م		
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧,٤٢٤,٤١٠	٣٤٣,٦٧٥,٦٧٢	٢٩,٦٠٢,٥٧٢	١٠,٥٩١,٦٩٧	٣٥٢,٢٢٧,٨٧٨	١٦,٧٤٣,٣١٩	صناعي وتجاري
٢,١٩٩,٣٢٧	١٠٩,٤١٥,٢٠٣	—	١,٤١٥,٩٦٣	٧٤,٤١٤,٣٤٠	—	خدمي
—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	٦٠٧,٠٨٣,٥٥٢	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦	٦٧٩,٦٥٧,٩٧٥	مالي
—	١٠٦,٦٠٥,٦٩٢	٦,٠٧١,٦٢٥	—	١٦٤,٩٤٧,١٩٤	٣,٠٩٤,١١٩	أخرى
١٩,٦٢٣,٧٣٧	٥٩٩,٧٧٣,٠٠٩	٦٤٢,٧٥٧,٧٤٩	١٢,٠٠٧,٦٦٠	٦٥٠,٠٠٨,٦٩٨	٦٩٩,٤٩٥,٤١٣	الإجمالي

## ٣,١,٣٣ التركيز حسب المواقع الجغرافية

الإجمالي	٢٠١٩ م					الجمهورية اليمنية
	أفريقي	آسيا	أوروبا	أمريكا	أفريقي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٤٨,٦١٠,٠٩٩	—	—	—	—	٤٨,٦١٠,٠٩٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي
١٢٦,٢١٦,٦٠٣	—	٣٤,٠٧٨,٤٨٣	٥١,٧٤٨,٨٠٧	—	٤٠,٣٨٩,٣١٣	لدى البنك المركزي اليمني
٥٠٤,٧١١,٢٧٣	—	—	—	—	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	أرصدة لدى بنوك
١٩,٢٤٥,١٩٤	—	—	—	—	١٩,٢٤٥,١٩٤	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
١٢٠,٠٠٠	—	—	—	—	١٢٠,٠٠٠	الإستحقاق
٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	—	—	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦	قروض وسلفيات العملاء
٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	—	—	—	—	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٢,٠٠٧,٦٦٠	—	١,٦٥٧,٨٧٠	٢,٤٢٢,٦٦٨	—	٧,٩٢٧,١٢٢	الإلتزامات
						أرصدة مستحقة للبنوك
						ودائع العملاء
						الالتزامات عرضية وإرتباطات،
						صافي

الإجمالي	٢٠١٨ م					الجمهورية اليمنية
	أفريقي	آسيا	أوروبا	أمريكا	أفريقي	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
٥١,٩٧٨,٧٦٠	—	—	—	—	٥١,٩٧٨,٧٦٠	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي
١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	٣١,٦٤٩,٠٠٠	٤٧,٤٧٣,٥٠٠	—	٣٢,٥٠٣,٩٨٧	لدى البنك المركزي اليمني
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	—	—	—	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	أرصدة لدى بنوك
٣٢,٨٩١,٧٧١	—	—	—	—	٣٢,٨٩١,٧٧١	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
١٢٠,٠٠٠	—	—	—	—	١٢٠,٠٠٠	الإستحقاق
٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	—	—	—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢	قروض وسلفيات العملاء
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	—	—	—	—	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٩,٦٢٣,٧٣٧	—	٣,٦٣١,٣٧٧	٤,٩٠٧,٣٦٧	—	١١,٠٨٤,٩٩٣	الإلتزامات
						أرصدة مستحقة للبنوك
						ودائع العملاء
						الالتزامات عرضية وإرتباطات،
						صافي

## ٤,١,٣٣ التعرض لمخاطر الائتمان بدون الأخذ في الاعتبار الضمانات المحتفظ بها

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
١١١,٦٢٦,٤٨٧	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	<b>بنود المركز المالي الموحد</b>
٣٢,٨٩١,٧٧١	١٩,٢٤٥,١٩٤	أرصدة لدى البنوك
٢,٧٨٢,٤٢٦	٥٩٢,٢٤٤	قروض وسلفيات العملاء
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١٤٧,٤٢٠,٦٨٤	١٤٦,١٧٤,٠٤١	استثمارات مالية متاحة للبيع
		<b>بنود المركز المالي الموحد</b>
١٩,٦٢٣,٧٣٧	١٢,٠٠٧,٦٦٠	<b>بنود خارج المركز المالي الموحد</b>

## ٢,٣٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها مستقبلاً عند إستحقاقها، وتنشأ هذه المخاطر عند عدم قدرة المجموعة على توفير السيولة لمواجهة النقص في الودائع أو الزيادة في الأصول. تراقب المجموعة مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق تقرير استحقاقات الأصول والإلتزامات الذي يتم إعداده داخلياً، وتقوم بتصنيف جميع الأصول والإلتزامات إلى فترات زمنية تصل إلى سنة أو أكثر. يتولى إدارة الخزينة في البنك عملية التحكم ومراقبة مخاطر السيولة وضمان عدم تعرض البنك لتلك المخاطر وفي نفس الوقت كيفية تحقيق أقصى إستفادة ممكنة من أموال المجموعة.

يبين الجدول التالي استحقاق أصول وإلتزامات المجموعة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م:

أقل من ٣ أشهر ألف ريال يمني	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
<b>الأصول</b>				
٤٨,٦١٠,٠٩٩	—	—	—	٤٨,٦١٠,٠٩٩
١٢٦,٢١٦,٦٠٣	—	—	—	١٢٦,٢١٦,٦٠٣
٥٠٤,٧١١,٢٧٣	—	—	—	٥٠٤,٧١١,٢٧٣
—	١٢٠,٠٠٠	—	—	١٢٠,٠٠٠
١٣,٤٧١,٦٣٦	٩٦٢,٢٦٠	٢,١١٦,٩٧١	٢,٦٩٤,٣٢٧	١٩,٢٤٥,١٩٤
٦٩٣,٠٠٩,٦١١	٩٦٢,٢٦٠	٢,١١٦,٩٧١	٢,٨١٤,٣٢٧	٦٩٨,٩٠٣,١٦٩
<b>الإلتزامات</b>				
٥٨,٤١٩,٢٨٦	—	—	—	٥٨,٤١٩,٢٨٦
٣٢٢,٤٦٢,١٤٢	٩٩,٢١٩,١٢١	٧٤,٤١٤,٣٤٠	—	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣
٣٨٠,٨٨١,٤٢٨	٩٩,٢١٩,١٢١	٧٤,٤١٤,٣٤٠	—	٥٥٤,٥١٤,٨٨٩



يبين الجدول التالي استحقاق أصول والتزامات البنك المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

استحقاقات أقل ٣ أشهر ألف ريال يمني	استحقاقات من ٣ إلى ٦ أشهر ألف ريال يمني	استحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة ألف ريال يمني	استحقاقات أكثر من سنة ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
<b>الأصول</b>				
٥١,٩٧٨,٧٦٠	—	—	—	٥١,٩٧٨,٧٦٠
١١١,٦٢٦,٤٨٧	—	—	—	١١١,٦٢٦,٤٨٧
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	—	—	—	٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥
—	—	—	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
٢٤,٣٣٩,٩١١	٩٨٦,٧٥٣	٢,٦٣١,٣٤٢	٤,٩٣٣,٧٦٥	٣٢,٨٩١,٧٧١
٦٣١,٣٠٣,٤٦٣	٩٨٦,٧٥٣	٢,٦٣١,٣٤٢	٥,٠٥٣,٧٦٥	٦٣٩,٩٧٥,٣٢٣
<b>الالتزامات</b>				
٤٠,٠٧٦,٤٤٢	—	—	—	٤٠,٠٧٦,٤٤٢
٢٨٣,٦٤٣,٩٣٤	١٤٦,٧١٢,٣٨٠	٥٨,٦٨٤,٩٥٢	—	٤٨٩,٠٤١,٢٦٦
٣٢٣,٧٢٠,٣٧٦	١٤٦,٧١٢,٣٨٠	٥٨,٦٨٤,٩٥٢	—	٥٢٩,١١٧,٧٠٨

### ٣,٣٣ مخاطر السوق

#### ١,٣,٣٣ مخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية، وتنشأ من الأدوات المالية المقيمة بالعملات الأجنبية، إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى المجموعة هي الريال اليمني، ونظراً لتعامل المجموعة في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطها فإن ذلك الأمر قد يعرضها لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن المجموعة تعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥٪ من قاعدة رأس المال حسب التعميم رقم (٤٩٧٥) الصادر من البنك المركزي اليمني بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠١٩م، إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات يجب أن لا يزيد عن ٢٥٪ من قاعدة رأس المال المشار إليها حسب التعميم.

ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي اليمني والواردة بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م والتعميم رقم (٤٩٧٥) تعمل المجموعة دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ.

ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٩م					
دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو أوروبي ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه إسترليني ألف ريال يمني	عملات أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
١٦٤,٧٣٦,٢٠١	١٠,٩٠١,٠٧٢	١,١١٨,٣٨٣	٢٩٦,٥٤٥	٧,٤٤٤,٨٨٤	١٨٤,٤٩٧,٠٨٥
٢١٣,٢٢٦,٢٧٣	١١,١٣٢,١٩٠	٢,٩٤٤,٠٠٠	٢٩٥,٤٢٧	٣,٩٧٨,٩٣٨	٢٣١,٥٧٦,٨٢٨
(٤٨,٤٩٠,٠٧٢)	(٢٣١,١١٨)	(١,٨٢٥,٦١٧)	١,١١٨	٣,٤٦٥,٩٤٦	(٤٧,٠٧٩,٧٤٣)
<b>صافي مراكز العملات الأجنبية</b>					
٢٠١٨م					
دولار أمريكي ألف ريال يمني	يورو أوروبي ألف ريال يمني	ريال سعودي ألف ريال يمني	جنيه إسترليني ألف ريال يمني	عملات أخرى ألف ريال يمني	الإجمالي ألف ريال يمني
٢٨٤,٧٧٤,١٧٣	١١,١٢٣,٠٠١	٣,٨١٨,٢٣١	٨٨٧,١٤٤	٣,٣٠١,٩٠٣	٣٠٣,٩٠٤,٤٥١
٣٢٧,٩٤٩,٠٢٨	١١,٨٦٧,٧٠٦	٦,٣٧٦,٠٧٣	٩٠٧,٩٦٦	٧٢٧,٦٤١	٣٤٧,٨٢٨,٤١٣
(٤٣,١٧٤,٨٥٥)	(٧٤٤,٧٠٥)	(٢,٥٥٧,٨٤٢)	(٢٠,٨٢٢)	٢,٥٧٤,٢٦٢	(٤٣,٩٢٣,٩٦٢)
<b>صافي مراكز العملات الأجنبية</b>					

كما يوضح الجدول التالي مراكز العملات الهامة كما في تاريخ البيانات المالية الموحدة:

٢٠١٨ م		٢٠١٩ م		
النسبة إلى حقوق الملكية %	الفائض (العجز) ألف ريال يمني	النسبة إلى حقوق الملكية %	الفائض (العجز) ألف ريال يمني	
(١٤٦,٣٩)	(٤٣,١٧٤,٨٥٥)	(٩٢,١٨)	(٤٨,٤٩٠,٠٧٢)	دولار أمريكي
(٠,٠٧)	(٢٠,٨٢٢)	—	١,١١٨	جنيه إسترليني
(٢,٥٣)	(٧٤٤,٧٠٥)	(٠,٤٤)	(٢٣١,١١٨)	يورو أوروبي
(٨,٦٧)	(٢,٥٥٧,٨٤٢)	(٣,٤٧)	(١,٨٢٥,٦١٧)	ريال سعودي
٨,٧٣	٢,٥٧٤,٨٥٢	٦,٥٩	٣,٤٦٤,٦١٤	درهم إماراتي
—	(٥٩٠)	—	١,٣٣٢	عملات أخرى
(١٤٨,٩٣)	(٤٣,٩٢٣,٩٦٢)	(٨٩,٥٠)	(٤٧,٠٧٩,٧٤٣)	

تخضع البنوك السقوف المحددة وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمتشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨م الذي ينص على أن تطبق البنوك سقف أعلى لكل مركز عملة على حدة إضافة إلى سقف لمركز العملات الأجنبية مجتمعة، بحيث لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حدة عن ١٥٪ من قاعدة رأس المال حسب التعميم رقم (٤٩٧٥) وأن لا يزيد المركز المجمع للعملات الأجنبية عن ٢٥٪ من قاعدة رأس المال حسب التعميم. تعمل إدارة البنك خلال الفترة اللاحقة على تصحيح الوضع تدريجياً.

### تحليل الحساسية للعملات الأجنبية

بلغت معدلات أسعار الصرف للعملات المهمة كما في ٣١ ديسمبر كما يلي:

متوسط سعر الصرف في السوق الموازي *		سعر الإقفال بموجب نشرة البنك المركزي اليمني		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	ريال يمني	
٥٢٠	٥٨٠	٢٥٠,٢٥	٢٥٠,٢٥	دولار أمريكي
٥٩٤,١٤	٦٤٩,٨	٢٨٥,٩٣	٢٨٠,٤٣	يورو أوروبي
١٣٨,٦٢	١٥٣,٥	٦٦,٧١	٦٦,٧١	ريال سعودي
٦٥٩,٨	٧٦٠,٨٩	٣١٧,٥٣	٣٢٨,٢١	جنيه إسترليني
١٤١,٥٧	١٥٤	٦٨,١٣	٦٨,١٣	درهم إماراتي

\* تم استخدام آخر معاملات قامت بها إدارة المجموعة لتحديد متوسط أسعار الصرف في السوق الموازي.

يظهر الجدول التالي تحليل الحساسية لتأثير التغيرات في العملة مقابل الريال اليمني مع الأخذ في الاعتبار أسعار الصرف في السوق الموازي، مع تثبيت باقي المتغيرات الأخرى، على بيان الدخل الشامل الموحد (نتيجة القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية الخاضعة لمخاطر العملات).

التأثير على بيان الدخل الشامل الزيادة/(النقص)		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
(٤٦,٥٣٩,١٣٠)	(٦٣,٨٩٤,٥١٠)	دولار أمريكي
(٨٠٢,٧٣٤)	(٣٠٤,٤١٨)	يورو أوروبي
(٢,٧٥٧,١٥٤)	(٢,٣٧٥,١٣٦)	ريال سعودي
(٢٢,٤٤٥)	١,٤٧٤	جنيه إسترليني
٢,٧٧٥,٤٩٠	٤,٣٦٦,٧٤٦	درهم إماراتي
(٦٣٧)	١,٦٧٨	عملات أخرى
(٤٧,٣٤٦,٦١٠)	(٦٢,٢٠٤,١٦٦)	

بموجب توجيهات البنك المركزي اليمني لكافة البنوك العاملة في الجمهورية اليمنية والتي تقضي بضرورة إعداد وعرض تحليل الحساسية عن أثر تذبذب العملات الأجنبية على البيانات المالية الموحدة من واقع سعر الصرف في السوق الموازي وبيان أثر العملات الأجنبية والقيام بتكوين مخصصات لمواجهة الخسائر المحتملة المتعلقة بالفارق بين قيمة المواقف القصيرة الأجل لمراكز العملات الأجنبية بموجب سعر الإقفال وفقاً لنشرة البنك المركزي اليمني وقيمتها بموجب متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق الموازي.

### ٢,٣,٣٣ مخاطر تقلبات معدلات الفائدة

تتعرض عمليات البنك لمخاطر تذبذب سعر الفائدة إلى المدى الذي تصبح فيه الأصول التي تجني فوائد والإلتزامات التي تحتسب عنها فائدة مستحقة في أوقات مختلفة. تهدف أنشطة إدارة المخاطر إلى ترشيد صافي دخل الفوائد شريطة أن تكون معدلات سعر الفائدة في السوق متناسقة مع الإستراتيجيات التجارية البنك. تقوم المجموعة بمعالجة الاختلافات بإتباع إرشادات السياسات وتقليل المخاطر بمقاربة إعادة تسعير الأصول والإلتزامات. يتم عرض التفاصيل المتعلقة بإعادة تسعير الاختلافات ومخاطر معدلات الفائدة على لجنة الأصول والإلتزامات خلال إجتماعاتها العادية، وتعرض كذلك على لجنة المخاطر التابعة لإدارة البنك.

تقوم إدارة البنك بالإجراءات التالية لخفض أو الحد من آثار المخاطر الناشئة عن تقلبات أسعار الفائدة إلى الحد الأدنى:

- ربط سعر الفائدة على الاقتراض مع سعر الفائدة على الإقراض.
- الاسترشاد بأسعار الخصم للعملات المختلفة عند تحديد أسعار الفائدة.
- مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والإلتزامات المالية.

### متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال السنة

بلغ متوسط معدلات أسعار الفائدة على الأصول والإلتزامات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م كما يلي:

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	يورو أوروبي %	ريال سعودي %
<b>الأصول</b>				
ودائع لأجل لدى البنوك	—	٢	٠,١٠	—
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٦,٩٨	—	—	—
جاري مدين	٢٢	١٣	—	—
قروض العملاء	٢٢	١٠	—	—
<b>الإلتزامات</b>				
ودائع لأجل - العملاء	١٥	١,٥	—	—
حسابات توفير	١٥	١,٥	—	—
ودائع لأجل - بنوك	١٦,٤٢	٥	—	—

بلغ متوسط معدلات سعر الفائدة على الأصول والالتزامات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م كما يلي:

البيان	ريال يمني %	دولار أمريكي %	يورو أوروبي %	ريال سعودي %
<b>الأصول</b>				
ودائع لأجل لدى البنوك	—	٢,٣٠	٠,١٠	—
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٦,٩٨	—	—	—
جاري مدين	٢٢	١٣	—	—
قروض العملاء	٢٢	١٠	—	—
<b>الالتزامات</b>				
ودائع لأجل - العملاء	١٥	١,٥	—	—
حسابات توفير	١٥	١,٥	—	—
ودائع لأجل - بنوك	١٦,٣٥	٥	—	—

### ٣٤. التقارير المالية لقطاعات الأعمال

يعمل البنك ضمن الثلاثة القطاعات التالية:

- خدمات مصرفية للأفراد – تتضمن خدمات بنكية للأشخاص والحسابات الجارية وحسابات التوفير والودائع ومنتجات مدخرات الإستثمار والحفظ وبطاقات الإئتمان الدائنة والمدينة وقروض المستهلك وقروض الإسكان.
- خدمات بنكية للشركات – تتضمن تسهيلات مدينة مباشرة وحسابات جارية وودائع وسحب على المكشوف وقروض وتسهيلات إئتمانية أخرى.
- الخزينة والإستثمارات – تتمثل الأنشطة الأخرى بإدارة الإستثمار وتمويل الشركات والتي لا تمثل أي منها قطاعاً مستقلاً يجب التقرير عنه.

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لشروط تجارية عادية. يتم تخصيص الأموال بشكل عادي بين القطاعات مما ينتج عنه الإفصاح عن تحويلات تكلفة التمويل ضمن إيرادات التشغيل. الفوائد المحملة على تلك الأموال تستند على تكلفة رأس المال الخاصة بالبنك. لا توجد بنود جوهرية أخرى للدخل أو المصروفات بين قطاعات العمل.

تتمثل أصول والالتزامات القطاع بأصول والالتزامات التشغيل وهي غالبية بيان المركز المالي الموحد ولكنها لا تتضمن بنود مثل الضرائب والإقتراضات.

### ٣٥. الإلتزامات المحتملة

لقد تم رفع قضايا مختلفة على المجموعة بما يقارب ٨٢ مليون ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٢٠١٨: ٤١ مليون ريال يمني) وتم تكوين مخصص إلتزامات محتملة لمواجهة بعض تلك القضايا خلال السنة المالية ٢٠١٩م بمبلغ وقدره ٢٥ مليون ريال يمني (٢٠١٨م: لا شيء). تعتقد إدارة المجموعة وبناءً على رأي الإدارة القانونية أن ما سينتج من أحكام في تلك القضايا والتي لم يتم تكوين مخصص إلتزامات محتملة لها لن يؤثر على عمليات المجموعة.

### ٣٦. الموقف الضريبي

- تقوم إدارة البنك بتقديم إقراراتها الضريبية سنوياً وسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات.
- تم إخطار البنك خلال سنة ٢٠١٥م بإشعار ربط إضافي لسنة ٢٠١٠م طبقاً لنموذج الربط رقم (٣) بمبلغ ٢,٤٢٨,١٧٩,٠٠٠ ريال يمني بالإضافة لغرامة تأخير وتم الاعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني وترى إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه أي إلتزامات إضافية.
- تمت المحاسبة لكلاً من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور حتى نهاية سنة ٢٠١٤م، وسداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب.

- خلال سنة ٢٠١٨م، تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل لسنة ٢٠١٥م، وقد كانت الفوارق الضريبية للأرباح التجارية والصناعية بمبلغ وقدره ٣٥,٨٨٤,٠٠٠ ريال يمني، وكذلك بمبلغ وقدره ١٩١,٣١٢,٠٠٠ ريال يمني لكل من ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل، وذلك طبقاً لنموذج الربط (٣) إضافي، وقد تم أخذها بعين الاعتبار في البيانات المالية لسنة ٢٠١٧م.
- خلال سنة ٢٠١٨م، تمت المحاسبة لكل من ضريبة الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل لسنة ٢٠١٦م، وقد كانت الفوارق الضريبية للأرباح التجارية والصناعية بمبلغ وقدره ١٠٧,٥٠٤,٠٠٠ ريال يمني، وكذلك بمبلغ ٢٣٩,٨٥٨,٠٠٠ ريال يمني لكل من ضرائب المرتبات والأجور وضريبة الوعاء المستقل، وذلك طبقاً لنموذج الربط (٣) إضافي، تم أخذها بعين الاعتبار في البيانات المالية الموحدة لسنة ٢٠١٧م.
- قامت إدارة البنك باستلام مخالصة نهائية من قبل مصلحة الضرائب للأعوام ٢٠١٤م، ٢٠١٥م و٢٠١٦م، حيث تم سداد كافة المبالغ والفوارق المحتسبة من قبل المصلحة.
- قامت إدارة البنك بتقديم إقرارها الضريبي في الموعد المحدد وسداد مبلغ الإقرار لسنة ٢٠١٧م بموجب مسودة البيانات المالية لسنة ٢٠١٧م، وذلك إلى حين اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل البنك المركزي اليمني الذي تأخر إلى شهر أكتوبر ٢٠١٨م لإصدارها مما نتج عنه فرض غرامه على البنك ونتيجة هذا التأخير قامت إدارة البنك بسداد هذه الفوارق أو الغرامات.
- قامت إدارة البنك بتقديم إقرارها الضريبي وسداد مبلغ الإقرار لسنة ٢٠١٨م بموجب البيانات المالية المعتمدة من قبل البنك المركزي اليمني لعام ٢٠١٨م، وجاري الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يبلغ البنك بأي إخطار ربط إضافي حتى تاريخه.
- قامت إدارة البنك بتقديم إقرارها الضريبي وسداد مبلغ الإقرار لسنة ٢٠١٩م بموجب مسودة البيانات المالية لسنة ٢٠١٩م، وذلك إلى حين اعتماد البيانات المالية الموحدة من قبل البنك المركزي اليمني، وحتى الآن لم يتم الفحص من قبل مصلحة الضرائب والذي لازال تحت المراجعة ولم يُبلغ البنك بأي إخطار ربط إضافي من قبل مصلحة الضرائب حتى تاريخ اعتماد البيانات المالية.

### ٣٧. الموقف الزكوي

- توصلت المجموعة إلى مخالصة نهائية مع الهيئة العامة للزكاة حيث تم تسويه الفوارق التي تخص الأعوام ٢٠١٤م، ٢٠١٥م و٢٠١٦م بمبلغ إجمالي وقدره ٢٠٦,١٦٦,٠٢٣ ريال يمني، وتم سداد هذه المبالغ في ٢٨ مارس ٢٠١٨م.
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي وسداد الزكاة الواجبة الدفع لسنة ٢٠١٧م وفقاً لبياناتها المالية، تم إخطار المجموعة خلال العام ٢٠١٩م بمذكرة بمبلغ إضافي قدره ١,٦٧٠,٣٦٥,٥٢٧ ريال يمني بالإضافة لغرامة تأخير، وتم الاعتراض على ذلك من قبل إدارة المجموعة، وترى إدارة المجموعة بأنه لن يترتب على ذلك أي التزامات إضافية.
- قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي وسداد الزكاة الواجبة الدفع لسنة ٢٠١٨م و ٢٠١٩م وفقاً لبياناتها المالية الموحدة.

## ٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية لتتناسب مع تبويب البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، والتي ليس لها تأثير على الأرباح وصافي حقوق الملكية التي تم التقرير عنها سابقاً. فيما يلي تفاصيل التصنيفات:

البيانات المالية المدققة ٢٠١٨ م ألف ريال يمني	مبلغ إعادة التصنيف ألف ريال يمني	الأرصدة المعدلة ٢٠١٨ م ألف ريال يمني
٥,٦٣٥,٧٥٠	١,٧٠٤,٢٤٥	٧,٣٣٩,٩٩٥
—	٣٢٣,٩٧٧	٣٢٣,٩٧٧
٢,٠٢٨,٢٢٢	(٢,٠٢٨,٢٢٢)	—
٧,٦٦٣,٩٧٢	—	٧,٦٦٣,٩٧٢

## ٣٩. الأحداث الجارية في الجمهورية اليمنية

نتيجة للأزمة السياسية والوضع الإقتصادي والأحداث الأمنية الجارية في الجمهورية اليمنية فإنه يشكل تحدياً على الإدارة للتنبؤ بآثار هذه الأوضاع على نشاط المجموعة وأنماط التدفقات المستقبلية ونتائجها ومركزها المالي الموحد للفترة القادمة، كما أن الإدارة مازالت مستمرة بدراسة تأثيرات هذه الأزمة على المدى القريب على المجموعة وعمل الإحتياطات اللازمة لضمان الإستمرارية.

## ٤٠. الأحداث اللاحقة

إن حدث إنتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في العام ٢٠٢٠ م وتفشيته في عدة مناطق جغرافية حول العالم مسبباً اضطرابات للأنشطة الإقتصادية والأعمال مما قد يؤثر على إستثمارات ومعاملات المجموعة الخارجية في حال توقف الأعمال. تعتقد المجموعة أن هذا الحدث من الأحداث الواقعة بعد تاريخ البيانات المالية الموحدة للمجموعة وغير قابل للتعديل، وترى إدارة المجموعة بأنه لا يوجد حتى الآن أي أثر جوهري أو تقدير كمي للآثار المحتملة على البيانات المالية المستقبلية في هذه المرحلة.

## ٤١. إعتدال البيانات المالية

تم إقرار هذه البيانات المالية الموحدة والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢١ م.



## ٤٢. البيانات المالية المستقلة لبنك اليمن الدولي – الشركة الأم

## ١,٤٢ بيان المركز المالي

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
<b>الأصول</b>		
٥١,٩٧٨,٧٦٠	٤٨,٦١٠,٠٩٩	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
١١١,٦٢٦,٤٨٧	١٢٦,٢١٦,٦٠٣	أرصدة لدى بنوك
٤٤٣,٣٥٨,٣٠٥	٥٠٤,٧١١,٢٧٣	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٢,٨٩١,٧٧١	١٩,٢٤٥,١٩٤	قروض وسلفيات العملاء
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٧٨٢,٤٢٦	٥٩٢,٢٤٤	أرصدة مدينة وأصول أخرى
١,٨٨٤,٦٨٦	٢,٣١٧,٦٥٧	ممتلكات ومعدات
—	٦٨٢,٨٧٨	حق إستخدام أصول مستأجرة
٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥	٧٠٢,٤٩٥,٩٤٨	<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>		
<b>الإلتزامات</b>		
٤٠,٠٧٦,٤٤٢	٥٨,٤١٩,٢٨٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٤٨٩,٠٤١,٢٦٦	٤٩٦,٠٩٥,٦٠٣	ودائع العملاء
١٢,٦٤١,٢٣٧	١٩,٥٥٢,٠٥٤	أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى
٥٧,٨٢٤,٧٥٨	٧٥,٦٨١,٤٤٨	مخصصات أخرى
٥٩٩,٥٨٣,٧٠٣	٦٤٩,٧٤٨,٣٩١	<b>إجمالي الإلتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>		
١٦,٥٠٠,٠٠٠	١٦,٥٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٢,٩٩٢,٨٢٢	١٥,٣٤٨,١٢١	إحتياطي قانوني
١٥,٥٦٥,٩١٠	٢٠,٨٩٩,٤٣٦	أرباح مرحلة
٤٥,٠٥٨,٧٣٢	٥٢,٧٤٧,٥٥٧	<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
٦٤٤,٦٤٢,٤٣٥	٧٠٢,٤٩٥,٩٤٨	<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
١٩,٦٢٣,٧٣٧	١٢,٠٠٧,٦٦٠	<b>إلتزامات عرضية وإرتباطات</b>

## ٢,٤٢ بيان الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٨ م ألف ريال يمني	٢٠١٩ م ألف ريال يمني	
٧,٥٤٣,٠٥٦	٧,٣٩٦,٠٨٣	إيرادات الفوائد
٦٩,٠٤٨,٨٢٨	٧٨,٤٠٦,٣٣٠	إيرادات فوائد عن إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧٦,٥٩١,٨٨٤	٨٥,٨٠٢,٤١٣	إجمالي إيرادات الفوائد
(٣٤,٠٣٤,٠١٧)	(٣٣,٧٧٦,٢٧٣)	مصروفات الفوائد
٤٢,٥٥٧,٨٦٧	٥٢,٠٢٦,١٤٠	صافي إيرادات الفوائد
١,٤٩٩,٠٥٨	٢,١١١,٦٣٦	إيرادات رسوم وعمولات خدمات مصرفية
(٤١٥,٦٣٠)	(٣٥٠,٧٦١)	مصاريف عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١١,١٣٠,٢٨٣	٥,٥٢٨,٣٥٨	أرباح عمليات النقد الأجنبي
٢٣,٠٤٠	١٢,٠٠٠	إيرادات إستثمارات مالية متاحة للبيع
١,٦٦٣,٨٥٩	١,٠١٥,٤٥٨	إيرادات أخرى
٥٦,٤٥٨,٤٧٧	٦٠,٣٤٢,٨٣١	صافي إيرادات التشغيل
(٣٣,٧٤٧,٠٦٥)	(٢٦,٣٠١,٤٤٢)	يخصم: إنخفاض القيمة على الأصول المالية (المخصصات)
(٣٢٣,٩٧٧)	(٣٣١,١٧٥)	يخصم: إهلاك ممتلكات ومعدات وحق إستخدام أصول مستأجرة
(١,٨٨٢,٨٩٠)	(١,٩٩٣,٥٧٠)	يخصم: تكاليف الموظفين
(٧,٣٣٧,٢٠٧)	(٩,٤٩٩,٩٨٦)	يخصم: مصروفات أخرى
١٣,١٦٧,٣٣٨	٢٢,٢١٦,٦٥٨	أرباح السنة قبل الضرائب
(٤,٢٦٥,٩٨٢)	(٦,٥١٣,٣١٧)	ضرائب الدخل عن السنة
٨,٩٠١,٣٥٦	١٥,٧٠٣,٣٤١	صافي أرباح السنة بعد الضرائب
—	—	الدخل الشامل الآخر
٨,٩٠١,٣٥٦	١٥,٧٠٣,٣٤١	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٥٣,٩٥	٩٥,١٧	عائد السهم من صافي أرباح السنة (ريال يمني)